

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Figyelmeztetés! Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Akkik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani				
Ajánlott tartási idő	10 év	10 év				
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év				
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.11%	0.07%				
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>						
Összesített kockázati mutató	4	4				
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>						
Minimium	Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.					
<i>A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció,</i>						
<i>a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>						
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	489 274 Ft	490 396 Ft	
		Éves átlagos hozam	43.61%	44.19%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 263 293 Ft	3 270 779 Ft	
		Éves átlagos hozam	19.66%	19.76%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 644 546 Ft	9 666 668 Ft		
	Éves átlagos hozam	16.77%	16.82%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
	<i>A kedvező forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Mérsékelt forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	428 031 Ft	429 013 Ft	
		Éves átlagos hozam	13.19%	13.66%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2019. 6. hó és 2020. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 871 969 Ft	2 878 556 Ft		
Éves átlagos hozam		14.45%	14.54%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2016. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 250 872 Ft	8 269 798 Ft			
Éves átlagos hozam	13.87%	13.91%				
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 5. hó és 2024. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	378 253 Ft	379 121 Ft		
	Éves átlagos hozam	-9.88%	-9.49%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 5. hó és 2016. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 201 334 Ft	2 206 384 Ft		
	Éves átlagos hozam	3.79%	3.88%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 219 740 Ft	4 229 419 Ft			
Éves átlagos hozam	1.06%	1.10%				
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	354 230 Ft	355 043 Ft		
	Éves átlagos hozam	-20.41%	-20.06%			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 739 202 Ft	1 743 191 Ft		
	Éves átlagos hozam	-5.47%	-5.38%			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 077 079 Ft	3 084 137 Ft		
	Éves átlagos hozam	-5.30%	-5.25%			
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Haláleseti	1 év		578 031 Ft	679 013 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 021 969 Ft	3 128 556 Ft		
	Ajánlott tartási idő		8 400 872 Ft	8 519 798 Ft		
	<i>A haláleseti forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után.</i>					
	<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>					
	Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft	
Ajánlott tartási idő fele			2 000 000 Ft	2 000 000 Ft		
Ajánlott tartási idő			4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
Teljes költség	1 év		5 846 Ft	4 942 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		114 683 Ft	110 358 Ft		
	Ajánlott tartási idő		533 376 Ft	525 424 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.58%	3.17%		
	Ajánlott tartási idő fele		3.15%	3.05%		
	Ajánlott tartási idő		3.00%	2.96%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltoztatja a befektetést,</i>						
<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan</i>						
<i>16.87%</i>						
<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i>						
<i>13.87%</i>						
<i>13.91%</i>						
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		3.00%	2.96%		

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalon (<https://www.groupama.hu/hu/magyar/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) tájékozódhat.

A(2) Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere