

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Európai Részvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági 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	0.12%	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>						
Minimum	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.	489 930 Ft	491 053 Ft	
			Éves átlagos hozam	43.95%	44.52%	
			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.	2 710 744 Ft	2 716 962 Ft	
			Éves átlagos hozam	12.11%	12.20%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 501 592 Ft	6 516 506 Ft	
			Éves átlagos hozam	9.39%	9.43%	
			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>				
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	411 827 Ft	412 772 Ft	
			Éves átlagos hozam	5.50%	5.95%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2013. 10. hó és 2014. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 330 153 Ft	2 335 498 Ft		
		Éves átlagos hozam	6.05%	6.14%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2018. 8. hó és 2023. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 281 355 Ft	5 293 470 Ft		
		Éves átlagos hozam	5.42%	5.47%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 2. hó és 2021. 2. 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>						
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	357 940 Ft	358 761 Ft		
		Éves átlagos hozam	-18.81%	-18.46%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2022. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 869 850 Ft	1 874 139 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.64%	-2.55%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 669 651 Ft	3 678 068 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.72%	-1.67%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. 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>					
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	357 940 Ft	358 761 Ft		
		Éves átlagos hozam	-18.81%	-18.46%		
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 748 426 Ft	1 752 437 Ft		
		Éves átlagos hozam	-5.27%	-5.18%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 106 440 Ft	3 113 565 Ft		
		Éves átlagos hozam	-5.11%	-5.06%		
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	561 827 Ft	662 772 Ft		
Teljes költség	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 480 153 Ft	2 585 498 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 431 355 Ft	5 543 470 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>					
	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft		
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
	1 év		5 851 Ft	4 947 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		101 778 Ft	97 423 Ft		
	Ajánlott tartási idő		407 069 Ft	398 827 Ft		
	1 év		3.22%	2.81%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.54%	2.45%		
Egyszeri költségek	Ajánlott tartási idő		2.40%	2.36%		
	<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a költségek előtt várhatóan</i>					
	<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i>					
	<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i>					
	<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i>					
	<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i>					
Folyó 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		2.40%	2.36%		

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

A(2) Európai 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