

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Megfontolt modellportfólió	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	0.12%	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	2	2				
<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.	434 897 Ft	435 894 Ft	
			Éves átlagos hozam	16.49%	16.97%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 3. hó és 2024. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 356 614 Ft	2 362 019 Ft	
			Éves átlagos hozam	6.50%	6.59%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 161 284 Ft	5 173 123 Ft	
			Éves átlagos hozam	4.98%	5.03%	
			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>				
		Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	408 732 Ft	409 670 Ft
				Éves átlagos hozam	4.05%	4.49%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 206 903 Ft	2 211 965 Ft		
	Éves átlagos hozam		3.89%	3.98%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2016. 7. hó és 2021. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 962 465 Ft	4 973 849 Ft		
		Éves átlagos hozam	4.22%	4.27%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 2. hó és 2020. 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>					
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	387 131 Ft	388 019 Ft	
			Éves átlagos hozam	-5.89%	-5.48%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 045 007 Ft	2 049 697 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.88%	0.97%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 954 580 Ft	3 963 651 Ft		
		Éves átlagos hozam	-0.23%	-0.18%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 8. 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>					
	Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	387 131 Ft	388 019 Ft	
			Éves átlagos hozam	-5.89%	-5.48%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 902 349 Ft	1 906 713 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.97%	-1.88%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 645 806 Ft	3 654 169 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.85%	-1.80%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Folyó költségek	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	558 732 Ft	659 670 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 356 903 Ft	2 461 965 Ft	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 112 465 Ft	5 223 849 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		5 849 Ft	4 945 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		98 321 Ft	93 959 Ft		
	Ajánlott tartási idő		389 527 Ft	381 245 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.36%	2.95%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.65%	2.56%		
	Ajánlott tartási idő		2.53%	2.48%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</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		2.53%	2.48%		

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) Megfontolt modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere