

# 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		
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.		
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Aki vállallja a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani		
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	0.06%	0.03%		
<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>				
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>				
<b>Minimium</b>	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, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>				
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	407 570 Ft	408 505 Ft
		Éves átlagos hozam	3.51%	3.95%
		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.	5 047 502 Ft	5 059 080 Ft
		Éves átlagos hozam	4.55%	4.59%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 012 651 Ft	13 042 500 Ft
		Éves átlagos hozam	4.61%	4.63%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. 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>			
<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	401 636 Ft	402 557 Ft
		Éves átlagos hozam	0.76%	1.18%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 6. hó és 2023. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 374 755 Ft	4 384 790 Ft
		Éves átlagos hozam	1.77%	1.81%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2008. 1. hó és 2018. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 647 745 Ft	9 669 875 Ft
		Éves átlagos hozam	1.83%	1.85%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. 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>			
<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	390 774 Ft	391 670 Ft
		Éves átlagos hozam	-4.23%	-3.82%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 398 065 Ft	3 405 860 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.27%	-3.22%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2000. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 865 726 Ft	5 879 181 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.21%	-3.19%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 11. hó és 2023. 11. 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>			
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	382 389 Ft	383 266 Ft
		Éves átlagos hozam	-8.03%	-7.63%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 821 171 Ft	2 827 643 Ft
		Éves átlagos hozam	-7.11%	-7.06%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 212 948 Ft	4 222 612 Ft
	Éves átlagos hozam	-6.99%	-6.96%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
<b>Haláleseti</b>	1 év		551 636 Ft	652 557 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 524 755 Ft	4 634 790 Ft
	Ajánlott tartási idő		9 797 745 Ft	9 919 875 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>			
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft
<b>Teljes költség</b>	1 év		5 848 Ft	4 944 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		330 308 Ft	321 890 Ft
	Ajánlott tartási idő		1 511 677 Ft	1 496 794 Ft
<b>Évntes költséghatás*</b>	1 év		3.39%	2.98%
	Ajánlott tartási idő fele		2.44%	2.40%
	Ajánlott tartási idő		2.46%	2.44%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		4.29%	4.29%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		1.83%	1.85%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.00%	0.00%
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%
<b>Folyó költségek</b>	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.46%	2.44%

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) Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapon letölthető.