

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Közép-Európai Rövid Kötvény 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	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>						
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.	428 660 Ft	429 643 Ft	
			Éves átlagos hozam	13.49%	13.96%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 211 542 Ft	2 216 615 Ft	
			Éves átlagos hozam	3.97%	4.06%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 10. hó és 2014. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 448 351 Ft	4 458 555 Ft	
			Éves átlagos hozam	2.09%	2.14%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 10. hó és 2019. 10. 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.	400 487 Ft	401 406 Ft
				Éves átlagos hozam	0.22%	0.65%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2015. 9. hó és 2016. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 031 989 Ft	2 036 650 Ft		
	Éves átlagos hozam		0.62%	0.71%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2013. 4. hó és 2018. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 252 355 Ft	4 262 109 Ft		
		Éves átlagos hozam	1.21%	1.25%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2023. 11. 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.	390 594 Ft	391 490 Ft	
			Éves átlagos hozam	-4.31%	-3.90%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 929 256 Ft	1 933 682 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.42%	-1.33%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 840 078 Ft	3 848 887 Ft		
		Éves átlagos hozam	-0.81%	-0.77%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. 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.	390 594 Ft	391 490 Ft	
			Éves átlagos hozam	-4.31%	-3.90%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 907 985 Ft	1 912 361 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.85%	-1.76%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 666 989 Ft	3 675 401 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.73%	-1.69%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	*Az mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	550 487 Ft	651 406 Ft	
			Éves átlagos hozam	2.85%	2.38%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 181 989 Ft	2 286 650 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.47%	2.31%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Egyszeri költségek	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 402 355 Ft	4 512 109 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.36%	2.31%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	<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>					
	Folyó költségek	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	400 000 Ft	400 000 Ft	
			Éves átlagos hozam	0.00%	0.00%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 000 000 Ft	2 000 000 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.00%	0.00%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.00%	0.00%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 850 Ft	4 946 Ft	
			Éves átlagos hozam	3.27%	2.85%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	93 794 Ft	89 422 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.47%	2.38%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	354 996 Ft	346 635 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.36%	2.31%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	*Az mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3.57%	3.56%	
			Éves átlagos hozam	3.57%	3.56%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
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	2.36%	2.31%		
			2.36%	2.31%		
			2.36%	2.31%		
		2.36%	2.31%			
		2.36%	2.31%			
		2.36%	2.31%			

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) Közép-Európai Rövid Kötvény 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