

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Megfontolt modellportfólió	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Aki vállalja 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>	0.05%	0.03%				
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>						
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>						
<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	408 654 Ft 4.02% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	409 592 Ft 4.46%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 183 011 Ft 5.06% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2013. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 194 900 Ft 5.11%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 770 132 Ft 5.12% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 801 719 Ft 5.14%		
	<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	407 210 Ft 3.34% A számításokhoz egy 2014. 7. hó és 2015. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 144 Ft 3.78%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 003 461 Ft 4.38% A számításokhoz egy 1999. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 014 938 Ft 4.43%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 772 331 Ft 4.44% A számításokhoz egy 2002. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	12 801 629 Ft 4.46%	
		<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	393 858 Ft -2.82% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	394 761 Ft -2.41%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 646 109 Ft -1.85% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 654 473 Ft -1.80%
Ajánlott tartási idő			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 709 163 Ft -1.79% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 724 553 Ft -1.77%	
<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
<b>Stressz</b>			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	392 525 Ft -3.43%	393 425 Ft -3.02%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 536 290 Ft -2.46%	3 544 402 Ft -2.42%
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 326 280 Ft -2.41%	6 340 792 Ft -2.38%	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	<b>Haláleseti</b>		1 év		557 210 Ft	658 144 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 153 461 Ft	5 264 938 Ft
		Ajánlott tartási idő		12 922 331 Ft	13 051 629 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		5 850 Ft	4 946 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		399 243 Ft	390 983 Ft		
	Ajánlott tartási idő		1 815 560 Ft	1 801 374 Ft		
<b>Évntes költséghatás*</b>	1 év		3.30%	2.89%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.48%	2.44%		
	Ajánlott tartási idő		2.42%	2.40%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.86%	6.86%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.44%	4.46%		
<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		2.42%	2.40%		

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(z) Megfontolt modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.