

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Merész modellportfólió	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: 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				
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év				
Biztosítási díj	400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év				
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	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>						
Összesített kockázati mutató	3	3				
<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, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>						
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	412 013 Ft 5.59% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	412 959 Ft 6.03%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 630 028 Ft 6.65% A számításokhoz egy 2011. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 642 943 Ft 6.69%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	16 465 294 Ft 6.71% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	16 503 063 Ft 6.73%		
	<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>					
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	407 353 Ft 3.41% A számításokhoz egy 2017. 2. hó és 2018. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 287 Ft 3.85%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 020 884 Ft 4.45% A számításokhoz egy 2005. 6. hó és 2015. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 032 401 Ft 4.49%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 867 064 Ft 4.51% A számításokhoz egy 2001. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	12 896 579 Ft 4.53%	
		<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>				
		Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	392 473 Ft -3.46% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 373 Ft -3.04%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 532 116 Ft -2.49% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 540 218 Ft -2.44%
Ajánlott tartási idő			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 312 024 Ft -2.43% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 326 503 Ft -2.41%	
<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>						
Stressz			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	390 723 Ft -4.25% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	391 619 Ft -3.85%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 394 149 Ft -3.29% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 401 934 Ft -3.25%
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 853 018 Ft -3.24% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 866 444 Ft -3.21%	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	557 353 Ft	658 287 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 170 884 Ft	5 282 401 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	13 017 064 Ft	13 146 579 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>				
	Felhalmozott befektetett összeg	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		
Teljes költség	1 év		5 848 Ft	4 943 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		403 175 Ft	394 924 Ft		
	Ajánlott tartási idő		1 824 400 Ft	1 810 234 Ft		
Évntes költséghatás*	1 év		3.46%	3.04%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.65%	2.61%		
	Ajánlott tartási idő		2.59%	2.57%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.10%	7.10%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.51%	4.53%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.59%	2.57%		

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