

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cédátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap		Next Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Mecélt lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		10 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.11%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.				
Összesített kockázati mutató		3		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.				
Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:				
Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	460 805 Ft	
		Éves átlagos hozam	29.21%	
		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.	2 730 250 Ft	
		Éves átlagos hozam	12.40%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 987 958 Ft	
		Éves átlagos hozam	10.75%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	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.			
	Mérsékelt forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	416 309 Ft
			Éves átlagos hozam	7.61%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 6. hó és 2020. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 507 805 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.98%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2016. 1. hó és 2021. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 242 568 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.62%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 9. hó és 2024. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
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.				
Kedvezőtlen forgatókönyv		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	381 258 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.53%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2022. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 146 658 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.79%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 118 600 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.58%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 9. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	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.			
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	381 258 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.53%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 841 917 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.23%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 427 623 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.10%	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.				
Haláleseti		1 év		566 309 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 657 805 Ft
		Ajánlott tartási idő		6 392 568 Ft
		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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.		
Felhalmozott befektetett összeg		1 év		400 000 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		2 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év		5 841 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		105 073 Ft	
	Ajánlott tartási idő		440 520 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		3.94%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.41%	
	Ajánlott tartási idő		3.27%	
	* Az elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalán (https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid) tájékozódhat. az ajánlott tartási időnél az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan 11.89% visszaváltja a befektetést az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan 8.62%			
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	
	Ügyleti költségek		0.00%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		3.27%	

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalán (https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid) tájékozódhat.

A(2) Groupama Cédátum 2040 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.