

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Hagyományos termék rész		Next Nyugdíjbiztosítás	Next	Balansz Invent	Balansz Senior		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják 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	Nem nyugdíjcélra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		20 év	20 év	10 év	10 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.05%	0.03%	0.05%	0.05%		
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		1	1	1	1		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.							
Minimium 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, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:		Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:			
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	401 772 Ft	402 693 Ft	3 957 396 Ft	4 057 258 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.82%	1.25%	-1.07%	1.43%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 447 128 Ft	4 457 329 Ft	4 331 100 Ft	4 434 694 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.09%	2.13%	1.60%	2.08%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 262 786 Ft	10 286 327 Ft	4 896 080 Ft	4 972 471 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.41%	2.44%	2.04%	2.20%	
	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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	401 646 Ft	402 567 Ft	3 955 113 Ft	4 054 940 Ft
			Éves átlagos hozam	0.76%	1.19%	-1.12%	1.37%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 288 047 Ft	4 297 883 Ft	4 214 775 Ft	4 316 577 Ft
		Éves átlagos hozam	1.37%	1.42%	1.05%	1.54%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 320 408 Ft	9 341 787 Ft	4 589 938 Ft	4 661 591 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.50%	1.52%	1.39%	1.54%	
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		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	401 512 Ft	402 433 Ft	3 952 678 Ft	4 052 467 Ft
			Éves átlagos hozam	0.70%	1.12%	-1.18%	1.31%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 166 992 Ft	4 176 550 Ft	4 113 731 Ft	4 213 977 Ft
		Éves átlagos hozam	0.81%	0.85%	0.56%	1.05%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 598 421 Ft	8 618 144 Ft	4 351 137 Ft	4 419 094 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.71%	0.73%	0.84%	1.00%	
	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.	401 468 Ft	402 389 Ft	3 951 869 Ft	4 051 646 Ft
			Éves átlagos hozam	0.68%	1.10%	-1.20%	1.29%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 001 980 Ft	4 011 159 Ft	4 045 992 Ft	4 145 194 Ft
		Éves átlagos hozam	0.01%	0.06%	0.23%	0.72%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 187 789 Ft	7 204 276 Ft	4 088 595 Ft	4 152 480 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.08%	-1.06%	0.22%	0.37%	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.							
Haláleseti		1 év		551 646 Ft	652 567 Ft	4 393 685 Ft	4 454 940 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 438 047 Ft	4 547 883 Ft	4 650 844 Ft	4 716 577 Ft
		Ajánlott tartási idő		9 470 408 Ft	9 591 787 Ft	4 989 938 Ft	5 061 591 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	400 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
		Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
	Teljes költség	1 év		5 858 Ft	4 954 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		329 969 Ft	321 550 Ft	429 186 Ft	337 292 Ft
Ajánlott tartási idő			1 205 412 Ft	1 189 826 Ft	686 274 Ft	634 360 Ft	
Éves költség hatás*	1 év		2.70%	2.29%	4.53%	2.09%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.09%	3.05%	3.62%	3.13%	
	Ajánlott tartási idő		3.05%	3.03%	3.15%	3.00%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		4.55%	4.55%	4.54%	4.54%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		1.50%	1.52%	1.39%	1.54%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	0.00%	0.21%	0.05%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		3.05%	3.03%	2.94%	2.95%	

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) Hagyományos termék részre vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.