

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Kiegyensúlyozott modellportfólió	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	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>						
Minimum 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.	443 240 Ft	444 256 Ft	
			Éves átlagos hozam	20.54%	21.04%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 459 553 Ft	2 465 194 Ft	
			Éves átlagos hozam	8.20%	8.29%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 788 349 Ft	5 801 626 Ft	
			Éves átlagos hozam	7.18%	7.22%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. 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>				
		Mérsékelt forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	410 909 Ft	411 851 Ft
				Éves átlagos hozam	5.07%	5.52%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2016. 8. hó és 2017. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 323 180 Ft	2 328 509 Ft		
	Éves átlagos hozam		5.93%	6.02%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2020. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 420 099 Ft	5 432 532 Ft		
		Éves átlagos hozam	5.92%	5.97%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 10. hó és 2019. 10. 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>					
	Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 775 Ft	387 663 Ft	
			Éves átlagos hozam	-6.05%	-5.64%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 084 020 Ft	2 088 800 Ft		
		Éves átlagos hozam	1.62%	1.71%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 999 429 Ft	4 008 603 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.00%	0.04%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 7. 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>					
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 775 Ft	387 663 Ft	
			Éves átlagos hozam	-6.05%	-5.64%	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 895 800 Ft	1 900 149 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.10%	-2.01%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 621 742 Ft	3 630 050 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.98%	-1.94%		
<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.	560 909 Ft	661 851 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 473 180 Ft	2 578 509 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 570 099 Ft	5 682 532 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>					
	<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>					
	Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft	
Ajánlott tartási idő fele			2 000 000 Ft	2 000 000 Ft		
Ajánlott tartási idő			4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
Teljes költség	1 év		5 847 Ft	4 943 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		101 171 Ft	96 815 Ft		
	Ajánlott tartási idő		409 979 Ft	401 744 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.48%	3.07%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.82%	2.73%		
	Ajánlott tartási idő		2.69%	2.65%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		8.61%	8.62%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		5.92%	5.97%		
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		2.69%	2.65%		

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(2) Kiegyensúlyozott modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere