

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Óvatos 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	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>						
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, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>						
Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	430 060 Ft 14.16% A számításokhoz egy 2022. 12. hó és 2023. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	431 046 Ft 14.63%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 293 989 Ft 5.42% A számításokhoz egy 2009. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 299 251 Ft 5.51%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 797 107 Ft 3.57% A számításokhoz egy 2009. 10. hó és 2019. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 808 110 Ft 3.61%		
	<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	405 269 Ft 2.44% A számításokhoz egy 2015. 9. hó és 2016. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	406 198 Ft 2.87%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 138 225 Ft 2.64% A számításokhoz egy 2013. 6. hó és 2018. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 143 129 Ft 2.73%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 682 042 Ft 3.09% A számításokhoz egy 2011. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 692 782 Ft 3.14%	
		<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	390 030 Ft -4.57% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	390 924 Ft -4.16%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 014 002 Ft 0.27% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 018 622 Ft 0.36%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 897 564 Ft -0.52% A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 906 505 Ft -0.47%
			<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>			
Stressz			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	390 030 Ft -4.57% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	390 924 Ft -4.16%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 906 424 Ft -1.88% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 910 797 Ft -1.79%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 661 052 Ft -1.77% A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 669 450 Ft -1.72%
			<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.	555 269 Ft	656 198 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 288 225 Ft	2 393 129 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 832 042 Ft	4 942 782 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		5 850 Ft	4 946 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		96 644 Ft	92 278 Ft	
		Ajánlott tartási idő		376 837 Ft	368 526 Ft	
Éves költséghatás*		1 év		3.27%	2.86%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.52%	2.43%		
	Ajánlott tartási idő		2.41%	2.36%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		5.50%	5.50%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		3.09%	3.14%		
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		2.41%	2.36%		

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere