

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Pénzpiaci Forint Eszközalap | 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 | 1 | 1 | | | |
| <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> | | | | | |
| Kedvező forgatókönyv | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 426 087 Ft | 427 064 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 12.26% | 12.72% | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2022. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 209 464 Ft | 2 214 532 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 3.93% | 4.02% | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2019. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 4 284 042 Ft | 4 293 869 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 1.35% | 1.40% | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2014. 10. hó és 2024. 10. 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. | 398 372 Ft | 399 285 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -0.75% | -0.33% |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2014. 3. hó és 2015. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| Ajánlott tartási idő fele | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 1 998 995 Ft | 2 003 580 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -0.02% | 0.07% | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2017. 11. hó és 2022. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| Ajánlott tartási idő | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 4 089 955 Ft | 4 099 337 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 0.44% | 0.49% | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2020. 9. 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. | 394 072 Ft | 394 976 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -2.72% | -2.31% |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2019. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 1 917 019 Ft | 1 921 416 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -1.66% | -1.57% | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2016. 7. hó és 2021. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 802 182 Ft | 3 810 903 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -1.01% | -0.96% | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2023. 10. 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> | | | | |
| | Stressz | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 394 072 Ft | 394 976 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -2.72% | -2.31% |
| Ajánlott tartási idő fele | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 1 908 571 Ft | 1 912 949 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -1.84% | -1.75% | |
| Ajánlott tartási idő | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 669 455 Ft | 3 677 872 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -1.72% | -1.67% | |
| <i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i> | | | | | |
| Haláleseti | 1 év | | 548 372 Ft | 649 285 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 2 148 995 Ft | 2 253 580 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 4 239 955 Ft | 4 349 337 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 | | 5 858 Ft | 4 954 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 93 703 Ft | 89 331 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 352 922 Ft | 344 556 Ft | |
| Éves költséghatás* | 1 év | | 2.71% | 2.29% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 1.88% | 1.79% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 1.76% | 1.72% | |
| <i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a költségek előtt várhatóan</i> | | | | | |
| <i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i> | | | | | |
| <i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i> | | | | | |
| 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 | | 1.76% | 1.72% | |

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

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere