

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> 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				
<b>Ajánlott tartási idő</b>	10 év	10 év				
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év				
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	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>						
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>						
<b>Minimium</b>	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>						
<b>Teljesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>Kedvező forgatókönyv</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	453 783 Ft	454 824 Ft	
			Éves átlagos hozam	25.72%	26.24%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 12. hó és 2023. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 585 071 Ft	2 591 001 Ft	
			Éves átlagos hozam	10.20%	10.29%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 700 927 Ft	5 714 004 Ft	
			Éves átlagos hozam	6.89%	6.93%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 11. hó és 2019. 11. 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>				
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	409 282 Ft	410 221 Ft	
			Éves átlagos hozam	4.31%	4.75%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 7. hó és 2012. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 247 703 Ft	2 252 859 Ft		
		Éves átlagos hozam	4.61%	4.70%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 7. hó és 2020. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 562 509 Ft	4 572 975 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.59%	2.63%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2022. 5. 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>						
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	327 680 Ft	328 432 Ft		
		Éves átlagos hozam	-31.55%	-31.25%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 656 099 Ft	1 659 898 Ft		
		Éves átlagos hozam	-7.38%	-7.29%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
<b>Haláleseti</b>	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 478 840 Ft	3 486 820 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.80%	-2.75%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 12. 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>					
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	327 680 Ft	328 432 Ft		
		Éves átlagos hozam	-31.55%	-31.25%		
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 656 099 Ft	1 659 898 Ft		
		Éves átlagos hozam	-7.38%	-7.29%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 439 723 Ft	3 447 613 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.02%	-2.98%		
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	559 282 Ft	660 221 Ft		
<b>Teljes költség</b>	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 397 703 Ft	2 502 859 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 712 509 Ft	4 822 975 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>					
	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft		
<b>Éves költséghatás*</b>	Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
	1 év		5 858 Ft	4 954 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		100 441 Ft	96 083 Ft		
	Ajánlott tartási idő		377 877 Ft	369 569 Ft		
	1 év		2.72%	2.30%		
	Ajánlott tartási idő fele		1.97%	1.87%		
<b>Egyszeri költségek</b>	Ajánlott tartási idő		1.81%	1.76%		
	<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>					
		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	4.40%	4.39%		
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	2.59%	2.63%		
	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
<b>Folyó költségek</b>	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		1.81%	1.76%		

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) Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere