

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Dinamikus modellportfólió	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállallja 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				
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év				
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év				
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.05%	0.03%				
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig 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>						
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, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>						
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	410 667 Ft 4.96% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	411 609 Ft 5.40%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 445 724 Ft 6.01% A számításokhoz egy 2011. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 458 216 Ft 6.06%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	15 317 185 Ft 6.08% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	15 352 320 Ft 6.10%		
	<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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	407 387 Ft 3.43% A számításokhoz egy 2015. 9. hó és 2016. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 322 Ft 3.86%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 025 105 Ft 4.46% A számításokhoz egy 2003. 12. hó és 2013. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 036 632 Ft 4.51%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 890 082 Ft 4.53% A számításokhoz egy 2001. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	12 919 650 Ft 4.55%	
		<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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	392 712 Ft -3.35% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 613 Ft -2.93%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 551 470 Ft -2.38% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 559 616 Ft -2.33%
Ajánlott tartási idő			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 378 300 Ft -2.32% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 392 931 Ft -2.30%	
<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Stressz			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	391 330 Ft -3.98%	392 228 Ft -3.57%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 441 275 Ft -3.02%	3 449 168 Ft -2.97%
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 007 163 Ft -2.96%	6 020 943 Ft -2.93%	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Haláleseti		1 év		557 387 Ft	658 322 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 175 105 Ft	5 286 632 Ft
		Ajánlott tartási idő		13 040 082 Ft	13 169 650 Ft	
		<i>A haláleseti forgatókönyv múltbeli árnyalatok alapján azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után.</i>				
	Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
Teljes költség	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft		
	1 év		5 847 Ft	4 943 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		405 396 Ft	397 151 Ft		
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő		1 826 545 Ft	1 812 384 Ft		
	1 év		3.48%	3.06%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.68%	2.64%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	Ajánlott tartási idő		2.61%	2.59%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.14%	7.14%		
Egyszeri költségek	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.53%	4.55%		
	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.61%	2.59%		

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