

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági 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	0.11%	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	4	4				
<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>						
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	493 061 Ft	494 192 Ft	
			Éves átlagos hozam	45.56%	46.14%	
			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.	2 876 592 Ft	2 883 191 Ft	
			Éves átlagos hozam	14.51%	14.60%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 3. hó és 2024. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 435 014 Ft	7 452 068 Ft	
			Éves átlagos hozam	11.92%	11.96%	
			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>				
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	417 814 Ft	418 772 Ft	
			Éves átlagos hozam	8.32%	8.78%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 4. hó és 2023. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 496 716 Ft	2 502 443 Ft		
		Éves átlagos hozam	8.80%	8.89%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2016. 1. hó és 2021. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 437 096 Ft	6 451 861 Ft		
		Éves átlagos hozam	9.20%	9.24%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 8. hó és 2024. 8. 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>						
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	361 563 Ft	362 392 Ft		
		Éves átlagos hozam	-17.24%	-16.88%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 057 861 Ft	2 062 582 Ft		
		Éves átlagos hozam	1.12%	1.21%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 038 213 Ft	4 047 476 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.19%	0.23%		
		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>					
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	361 563 Ft	362 392 Ft		
		Éves átlagos hozam	-17.24%	-16.88%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Haláleseti	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 772 866 Ft	1 776 933 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.72%	-4.63%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 187 803 Ft	3 195 116 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.57%	-4.53%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
<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.	567 814 Ft	668 772 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 646 716 Ft	2 752 443 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 587 096 Ft	6 701 861 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		5 852 Ft	4 948 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		106 192 Ft	101 847 Ft		
	Ajánlott tartási idő		462 652 Ft	454 538 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.15%	2.74%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.52%	2.43%		
	Ajánlott tartási idő		2.40%	2.36%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>						
Egyszeri költségek	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		11.60%	11.60%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		9.20%	9.24%		
Folyó 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		2.40%	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) Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény 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