

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Állampapír Kötvény 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 hozamvesztésesség 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>						
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>						
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	442 509 Ft	443 524 Ft	
			Éves átlagos hozam	20.19%	20.68%	
			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.	2 436 072 Ft	2 441 660 Ft	
			Éves átlagos hozam	7.82%	7.91%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 144 311 Ft	5 156 111 Ft	
			Éves átlagos hozam	4.92%	4.96%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 12. hó és 2019. 12. 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>				
		Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	405 420 Ft	406 350 Ft
				Éves átlagos hozam	2.51%	2.94%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2017. 3. hó és 2018. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 134 570 Ft	2 139 466 Ft		
	Éves átlagos hozam		2.57%	2.66%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2013. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 475 053 Ft	4 485 318 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.21%	2.26%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 4. hó és 2022. 4. 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>					
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	358 067 Ft	358 888 Ft	
			Éves átlagos hozam	-18.76%	-18.40%	
		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.	1 793 776 Ft	1 797 890 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.27%	-4.18%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 843 647 Ft	3 852 463 Ft		
		Éves átlagos hozam	-0.79%	-0.75%		
		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>					
	Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	358 067 Ft	358 888 Ft	
			Éves átlagos hozam	-18.76%	-18.40%	
		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.	1 793 776 Ft	1 797 890 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.27%	-4.18%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 626 618 Ft	3 634 937 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.96%	-1.91%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 12. 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>					
	*Az mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	555 420 Ft	656 350 Ft	
			Éves átlagos hozam	2.284 570 Ft	2 389 466 Ft	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 4. hó és 2022. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 625 053 Ft	4 735 318 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.284 570 Ft	2 389 466 Ft		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 4. hó és 2022. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
<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>						
Egyszeri költségek	1 év	Belépési költségek	0.00%	0.00%		
		Kilépési költségek	0.00%	0.00%		
		Ügyleti költségek	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	1 év	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.51%	2.47%		

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 Állampapír Kötvény 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