





**1. osztály:** a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **egyáltalán nem valószínű**, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

**2. osztály:** alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **egyáltalán nem valószínű**, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

**3. osztály:** közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **nem valószínű**, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

**4. osztály:** közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **esetleg** hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid> oldalon talál. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítményekkel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Mivel a termék számos mögöttes befektetési lehetőséget kínál, ezért az alábbi táblázatokban az értékeket sávosan tüntettük fel. Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid> oldalon talál.

BIZTOSÍTÁSI DÍJ		400 000 Ft/év		
EBBŐL: KOCKÁZATI KÖLTSÉG		2 412 Ft/év		
		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	549 423 Ft-tól 562 495 Ft-ig	4 301 098 Ft-tól 5 885 486 Ft-ig	8 820 216 Ft-tól 17 295 849 Ft-ig
Felhalmozott kockázati költség		2 412 Ft	24 120 Ft	48 240 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy biztosítással fedezett esemény bekövetkezte esetén a kedvezményezett mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

**A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet.** Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid> oldalon talál.

**A bemutatott forgatókönyvek az elmúlt 20 év teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem lejezhetők pontosan előre.**

A bemutatott szám adatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét, az Ön tanácsadója / a termék forgalmazója további költséget nem számol fel Önnek. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## MI TÖRTÉNIK, HA A GROUPAMA BIZTOSÍTÓ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

A Groupama Biztosító Zrt. egy stabil tőkehelyzettel rendelkező biztosítótársaság. Társaságunknak rendkívül szigorú hazai, illetve nemzetközi szabályozásoknak kell megfelelnie. A megbízhatóságot és a stabilitást erősíti továbbá, hogy a biztosítási díjakat állampapírokba, egyéb kötvényekbe, befektetési jegyekbe fektetjük, így biztosított az ügyfelek – akár egy időben történő – szolgáltatási igényből fakadó kifizetése. A biztosítási termékekre a hazai szabályozási környezetben jelenleg nem vonatkozik befektető védelmi rendszer, illetve egyéb garanciarendszer, így abban a nem várt esetben, ha az előzőekben rögzített szigorú szabályok ellenére a biztosító mégsem tud fizetni, az ebből eredő pénzügyi veszteséget Ön viseli.

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Mivel a termék számos mögöttes befektetési lehetőséget kínál, ezért az alábbi táblázatokban az értékeket sávosan tüntettük fel. Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://www.groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben a befektetés nem termel hozamot.
- A többi tartási időre vonatkozóan a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

## A költségek időbeli alakulása

Befektetés 400 000 Ft/év	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja	Ha Ön 20 év után visszaváltja
Teljes költség	5 841 Ft-tól 5 858 Ft-ig	329 969 Ft-tól 431 894 Ft-ig	1 205 412 Ft-tól 2 206 619 Ft-ig
Éves költséghatás (*)	2,69%-tól 3,90%-ig	1,81%-tól 3,18%-ig, minden évben	1,74%-tól 3,08%-ig, minden évben

(\*) Az éves költséghatás azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt.

## A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást (közelítőleg ekkora – az ajánlott tartási időre vetítve forintban, illetve évesítve, százalékban kifejezve – hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás az ajánlott tartási idő végén
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat	nincs
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat	nincs
Folyó költségek (minden évben)		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása	1,74%-tól 3,08%-ig
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése	nincs
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Az Ön által választott termék esetén nem érvényesítünk ilyen típusú költséget	nincs

## MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

### AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ: 20 ÉV

A Next Nyugdíjbiztosítás jellemzően az Ön hosszú távú befektetését igényli, mivel a biztosítási szolgáltatás a jövőbeli piaci teljesítményektől függ.

Amennyiben Ön korábban kíván hozzájutni pénzéhez, az alábbi opciók állnak rendelkezésére:

- (részleges) visszavásárlás,
- rendszeres pénzkivonás.

Felhívjuk figyelmét, hogy a nyugdíjbiztosítás (részleges) visszavásárlása, illetve rendszeres pénzkivonás esetén a szerződőnek az igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetnie.

Amennyiben az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy szerződő a szerződést 30 napon belül felmondja, a Next Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatója című dokumentum Költségek fejezete, illetve a Next Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista alapján a biztosító kötvénykiállítási díjra jogosult, melynek mértéke 2500 Ft. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás megszüntetésével kapcsolatos további tudnivalókat, illetve az alkalmazandó díjakkal és esetleges szankciókkal kapcsolatos részletes tájékoztatást a Next Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatója dokumentum Visszavásárlás és Részleges visszavásárlás című fejezetei tartalmazzák.

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Jelen termékkel, illetve a Groupama Biztosítóval vagy értékesítőjével kapcsolatban felmerülő esetleges kérdést, panaszt az alábbi módokon jelezhet:

- személyesen a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban (ügyfélszolgálati irodáink elérhetőségéről a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) weboldalunkon tájékozódhat),
- telefonon a Biztosító TeleCenter +36 1 467 3500 telefonszámán,
- elektronikus levélben a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) weboldal „Írjon nekünk” menüpontjában,
- írásban az 1380 Budapest, Pf. 1049 levélcímen és a +36 1 361 0091 telefax számon.

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termék számos befektetési lehetőséget kínál, melyek elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményét a biztosító honlapján, a Befektetési Információk menüpontban (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) ismerheti meg. Kiadványunk tájékoztató jellegű, nem tartalmazza a termékkel kapcsolatos valamennyi információt, nem minősül ajánlattételnek. A teljes körű tájékozódás érdekében kérjük, mindenképpen olvassa el a fentebb megnevezett termékre vonatkozó biztosítási feltételeket (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/nyugdijbiztositas/next-nyugdijbiztositas.html>), valamint a Teljes Költség Mutatóról szóló tájékoztatást (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/tkm>), melyek tartalmazzák többek között a biztosító szolgáltatásának korlátozását, a kizárásokat és a mentesüléseket, az esetleges tökevédelemre vonatkozó információkat, a visszavásárlási szabályokat, az adózásra vonatkozó szabályokat, illetve a termék TKM értékeire vonatkozó alapvető információkat. Tájékoztatjuk, hogy a szerződési feltételeket és ügyféltájékoztatót a biztosító a biztosítási szerződés megkötése előtt köteles a szerződő rendelkezésére bocsátani, illetve a TKM tájékoztatót az internetes honlapján közzétenni. Felhívjuk szíves figyelmét továbbá, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz elérhető eszközalapokról az Önnek a szerződéskötéskor kötelezően átadandó Eszközalap tájékoztatóban, valamint a biztosító honlapján közzétett Eszközalapok mögöttes alapjainak befektetési politikájáról szóló tájékoztatóban talál bővebb információt. A fent megjelölt dokumentumok mellett a biztosító köteles az Ön számára elérhetővé tenni a fizetőképességével és pénzügyi helyzetével kapcsolatos információkat, valamint az adatkezelési gyakorlatára vonatkozó tájékoztatást, amelyeket a biztosító honlapján, a Jogi és adatvédelmi nyilatkozat menüpontban (<https://www.groupama.hu/hu/jogi-es-adatvedelmi-nyilatkozat.html?jogi-es-adatvedelmi-nyilatkozat>) tekinthet át.

