

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás	Balansz Nyugdíjbiztosítás			
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani			
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év	10 év			
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	4 000 000 Ft			
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.08%	0.05%	0.13%			
<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	4	4	4			
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató oszttályainak 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, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.</i>						
	<i>Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>		<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>			
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetés	118 143 Ft -94.07% 5 005 798 Ft	405 756 Ft 2.67% 5 865 484 Ft	4 361 205 Ft 9.03% 6 755 942 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	4.39% 17 148 129 Ft 7.07%	7.43% 18 476 051 Ft 7.72%	11.05% 11 587 243 Ft 11.22%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	4.39% 17 148 129 Ft 7.07%	7.43% 18 476 051 Ft 7.72%	11.05% 11 587 243 Ft 11.22%	
	<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: egy 2012. 01. hó és 2013. 01. hó között végrehajtott befektetés	116 379 Ft -94.33% 4 364 493 Ft	399 700 Ft -0.14% 5 033 668 Ft	4 298 809 Ft 7.47% 6 283 809 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2006. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetés	1.72% 12 518 097 Ft 4.26%	4.50% 13 253 924 Ft 4.78%	9.45% 10 019 792 Ft 9.62%
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	1.72% 12 518 097 Ft 4.26%	4.50% 13 253 924 Ft 4.78%	9.45% 10 019 792 Ft 9.62%	
<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: egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	111 999 Ft -94.95% 3 143 877 Ft	384 665 Ft -7.00% 3 497 264 Ft	3 813 882 Ft -4.65% 3 439 521 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-4.86% 6 173 667 Ft -2.67%	-2.69% 6 315 486 Ft -2.42%	-2.97% 2 977 172 Ft -2.91%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-4.86% 6 173 667 Ft -2.67%	-2.69% 6 315 486 Ft -2.42%	-2.97% 2 977 172 Ft -2.91%	
<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>						
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2012. 01. hó és 2013. 01. hó között végrehajtott befektetés	110 757 Ft -95.13% 2 874 713 Ft	380 401 Ft -8.92% 3 168 363 Ft	3 732 691 Ft -6.68% 3 085 691 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-6.71% 5 163 205 Ft -4.62%	-4.70% 5 244 582 Ft -4.44%	-5.06% 2 389 270 Ft -5.02%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2012. 01. hó és 2013. 01. hó között végrehajtott befektetés	-6.71% 5 163 205 Ft -4.62%	-4.70% 5 244 582 Ft -4.44%	-5.06% 2 389 270 Ft -5.02%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. 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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.	292 554 Ft 4 583 579 Ft 12 693 097 Ft	549 700 Ft 5 183 668 Ft 13 403 924 Ft	4 742 231 Ft 6 683 809 Ft 10 419 792 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. 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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.	292 554 Ft 4 583 579 Ft 12 693 097 Ft	549 700 Ft 5 183 668 Ft 13 403 924 Ft	4 742 231 Ft 6 683 809 Ft 10 419 792 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. 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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.	292 554 Ft 4 583 579 Ft 12 693 097 Ft	549 700 Ft 5 183 668 Ft 13 403 924 Ft	4 742 231 Ft 6 683 809 Ft 10 419 792 Ft	
Felhalmozott befektetett összeg	1 év	400 000 Ft	400 000 Ft	4 000 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
Teljes költség	1 év	287 411 Ft	13 329 Ft	190 518 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	768 392 Ft	398 469 Ft	538 125 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 571 065 Ft	1 553 811 Ft	1 227 695 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	-94.07%	7.05%	4.76%		
	Ajánlott tartási idő fele	5.78%	2.91%	3.38%		
	Ajánlott tartási idő	3.12%	2.60%	3.22%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.38%	7.38%	12.84%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.26%	4.78%	9.62%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.88%	0.00%	0.23%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.24%	2.60%	2.99%		

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) Groupama Cél dátum 2045 Vegyes 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