

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2030 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%	0.14%				
<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	3				
<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>							
	Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:		Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:				
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	117 669 Ft -94.14% 4 823 694 Ft	404 130 Ft 1.91% 5 627 774 Ft	4 249 081 Ft 6.23% 5 975 236 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 823 694 Ft 3.67% 15 735 626 Ft	5 627 774 Ft 6.64% 16 872 042 Ft	5 975 236 Ft 8.36% 9 075 194 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	15 735 626 Ft 6.31% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	16 872 042 Ft 6.93% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	9 075 194 Ft 8.54% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	<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 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés	116 829 Ft -94.26% 4 518 896 Ft	401 246 Ft 0.58% 5 232 553 Ft	4 189 302 Ft 4.73% 5 564 280 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 518 896 Ft 2.40% 13 546 007 Ft	5 232 553 Ft 5.25% 14 403 975 Ft	5 564 280 Ft 6.82% 7 865 220 Ft	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2001. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés	13 546 007 Ft 4.98% egy 2001. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés	14 403 975 Ft 5.53% egy 2001. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés	7 865 220 Ft 7.00% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	
		<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. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	111 934 Ft -94.96% 3 129 002 Ft	384 441 Ft -7.10% 3 478 984 Ft	3 790 088 Ft -5.25% 3 360 282 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	3 129 002 Ft -4.96% 6 114 444 Ft	3 478 984 Ft -2.79% 6 252 388 Ft	3 360 282 Ft -3.43% 2 845 896 Ft
			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	6 114 444 Ft -2.77% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 252 388 Ft -2.53% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 845 896 Ft -3.35% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
			<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	111 600 Ft -95.01% 3 054 066 Ft	383 293 Ft -7.62% 3 387 073 Ft	3 778 394 Ft -5.54% 3 308 318 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 054 066 Ft -5.46% 5 822 192 Ft	3 387 073 Ft -3.34% 5 941 602 Ft	3 308 318 Ft -3.73% 2 757 476 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 822 192 Ft -3.29% 293 009 Ft	5 941 602 Ft -3.08% 551 246 Ft	2 757 476 Ft -3.65% 4 631 618 Ft
			<i>A stresszforgatókönyv 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.	293 009 Ft 4 739 542 Ft	551 246 Ft 5 382 553 Ft	4 631 618 Ft 5 964 280 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 739 542 Ft 13 721 007 Ft	5 382 553 Ft 14 553 975 Ft	5 964 280 Ft 8 265 220 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	13 721 007 Ft	14 553 975 Ft	8 265 220 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	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	287 412 Ft	13 331 Ft	190 518 Ft		
		Ajánlott tartási idő fele	772 077 Ft	403 310 Ft	511 511 Ft		
		Ajánlott tartási idő	1 620 597 Ft	1 630 791 Ft	1 097 624 Ft		
Éves költség hatás*		1 év	-94.14%	6.86%	4.76%		
	Ajánlott tartási idő fele	5.61%	2.69%	3.13%			
	Ajánlott tartási idő	2.95%	2.39%	2.97%			
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.93%	7.92%	9.97%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.98%	5.53%	7.00%			
	Belépési költségek	0.90%	0.00%	0.22%			
Egyszeri költségek	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%			
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%			
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.05%	2.39%	2.75%			

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 2030 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