

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségének és veszteségének a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## TERMÉK

A Next Megtakarítási Életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjfizetésű életbiztosítás, melynek előállítója a Groupama Biztosító Zrt. (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C; levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1049). További hasznos információkért látogassa meg [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapot, vagy forduljon bizalommal kollégáinkhoz a **+36 1 467 3500** számon. Társaságunk felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (címe: 1013 Budapest, Krisztina körút 39.; levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777) látja el, továbbá a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál került bejegyzésre. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2022. 07. 01.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**Típus** A Next Megtakarítási Életbiztosítás egy több befektetési lehetőséget kínáló, határozatlan tartamú, folyamatos díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött, ún. unit-linked életbiztosítás. A mögöttes befektetési lehetőségek az eszközosztályok széles körét fedik le (pénzpiaci eszközök, állampapírok és vállalati kötvények, hazai és külföldi részvények, árupiaci eszközök). A mögöttes eszközök típusa szerint az elérhető hozamok a választott eszköz piacának alakulásától függenek. A várható hozam és a kockázati profil tekintetében az egyes eszközalapok között jelentős eltérések lehetnek, ezért fontos, hogy az eszközalapok kiválasztásánál az Ön kockázatvállalási hajlandósága alapján döntsön. Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó bővebb információ a 13447/B számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található (<https://www.groupama.hu/hu/Biztositasok/elet-baleset-es-nyugdijbiztositasok/megtakaritasi-es-befektetesi-eletbiztositasok/next-megtakaritasi-eletbiztositas.html>).

**Cél** Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.

**Megcélzott lakossági befektető** A biztosító a terméket azon ügyfelek számára ajánlja, akik nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani, és vállalják a befektetési kockázatot.

**Biztosítási szolgáltatások és költségek** A biztosított nem baleseti halála esetén az egyéni számla aktuális értéke kerül kifizetésre a kedvezményezett részére. Baleseti halál esetén a biztosító – az egyéni számla aktuális értékén túl – a kockázati biztosítási összeget is kifizeti a kedvezményezett részére. A kockázati biztosítási összeg 250 000 Ft. E többszolgáltatás díja az ún. kockázati költség. A kockázati költség a megtakarításból kerül elvonásra. Alapja a kockázati biztosítási összeg, havi mértéke 0,05% (125 forint), éves mértéke 0,6% (1500 forint). A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt, a választott eszközalaptól függően, évesítve közelítőleg 0,04-0,07% hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest. A kockázati költség megállapításakor nem kerül figyelembevételre a biztosított neme vagy életkora, mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja. A kockázati költség az ajánlott tartási idő (20 év) alatt befektetett összeg (6 000 000 Ft) értékének 0,50%-a. A biztosítás nem rendelkezik lejáratú biztosítási összeggel, mivel tartama határozatlan. A biztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel, azonban a biztosítási szerződés automatikusan megszűnhet a Feltételek értelmében, amennyiben a szerződés összértéke tartósan nulla forint.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Összesített kockázati mutató**



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.**

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

A termék számos mögöttes befektetési lehetőséget kínál, melyeket egy 7 elemű skálán osztályozunk. Az ehhez a termékhez választható mögöttes befektetési lehetőségek közül az 1. osztály a legalacsonyabb, míg a 4. a legmagasabb kockázati osztály. Így a befektetés kockázata és megtérülése a választott mögöttes befektetési opció alapján változik.

**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://groupama.hu/hu/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://groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

BIZTOSÍTÁSI DÍJ		300 000 Ft/év		
EBBŐL: KOCKÁZATI KÖLTSÉG		1 500 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	297 759 Ft-tól 558 639 Ft-ig	2 727 295 Ft-tól 5 448 158 Ft-ig	4 523 174 Ft-tól 17 035 923 Ft-ig
Felhalmozott kockázati költség		1 500 Ft	15 000 Ft	30 000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy biztosítással fedezett esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, feltételezve, hogy évente 300 000 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://groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

**A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a termékét.**

A bemutatott szám adatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét. 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. – a Groupama Assurances Mutuelles francia biztosítótársaság leányvállalataként – egy stabil tőkehelyezettel 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://groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

**A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra.** A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei (közelítőleg ekkora – a teljes tartási időre vetítve forintban, illetve évesítve százalékban kifejezve – hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest), három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés lehetséges következményeit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be.

A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

## A költségek időbeli alakulása

Befektetés 300 000 Ft/év	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja	Ha Ön 20 év után visszaváltja
Teljes költség	11 772 Ft-tól 12 754 Ft-ig	257 201 Ft-tól 359 519 Ft-ig	768 763 Ft-tól 1 729 693 Ft-ig
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	7,07%-tól 9,21%-ig	1,88%-tól 3,19%-ig	1,56%-tól 2,85%-ig

## 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 – hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	nincs	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	nincs	A befektetések visszavásárlásakor felmerülő költségek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	nincs	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek*	1,56%-tól 2,85%-ig	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása. Az Ön által választott termék esetén nem érvényesítünk ilyen típusú költséget.
	Nyereségrészesedés	nincs	A nyereségrészesedés hatása. Az Ön által választott termék esetén nem érvényesítünk ilyen típusú költséget.

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

### AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ: 20 ÉV

A Next Megtakarítási Életbiztosítás 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.

Amennyiben az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy szerződő a szerződést 30 napon belül felmondja, a Next Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatója című dokumentum Költségek fejezete, illetve a Next Megtakarítási Életbiztosítás 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

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/Biztositasok/elet-baleset-es-nyugdijbiztositasok/megtakaritasi-es-befektetesi-eletbiztositasok/next-megtakaritasi-eletbiztositas.html>), valamint a Teljes Költség Mutatóról szóló tájékoztatást ([https://www.groupama.hu/hu/Biztositasok/elet-baleset-es-nyugdijbiztositasok/teljes\\_koltseg\\_mutato.html](https://www.groupama.hu/hu/Biztositasok/elet-baleset-es-nyugdijbiztositasok/teljes_koltseg_mutato.html)), 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 életbiztosításához 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 információk menüpontban ([https://www.groupama.hu/hu/Jogi\\_es\\_adatvedelmi\\_nyilatkozat/Jog\\_es\\_adatvedelem.html](https://www.groupama.hu/hu/Jogi_es_adatvedelmi_nyilatkozat/Jog_es_adatvedelem.html)) tekinthet át.

\* kockázati, fenntartási, adminisztrációs és vagyonarányos költségek együttesen

