

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2025 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%	0.15%				
<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 osztlányainak 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:	117 923 Ft -94.10% egy 1998. 08. hó és 1999. 08. hó között végrehajtott befektetés	405 000 Ft 2.32% egy 2008. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetés	4 185 011 Ft 4.63% egy 2008. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 920 150 Ft 4.06% egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	5 753 539 Ft 7.07% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	5 560 510 Ft 6.81% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	16 473 926 Ft 6.72% egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés	17 709 349 Ft 7.35% egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés	7 863 359 Ft 6.99% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. 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:	116 729 Ft -94.28% egy 2004. 04. hó és 2005. 04. hó között végrehajtott befektetés	400 902 Ft 0.42% egy 2008. 08. hó és 2009. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 123 421 Ft 3.09% egy 2008. 08. hó és 2009. 08. hó között végrehajtott befektetés	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 483 949 Ft 2.25% egy 2010. 07. hó és 2020. 07. hó között végrehajtott befektetés	5 187 457 Ft 5.08% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 160 886 Ft 5.23% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 308 629 Ft 4.82% egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 137 875 Ft 5.36% egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 768 883 Ft 5.40% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. 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:	111 831 Ft -94.98% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	384 088 Ft -7.26% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 768 723 Ft -5.78% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 105 738 Ft -5.11% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 450 418 Ft -2.96% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 280 645 Ft -3.89% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 022 631 Ft -2.93% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 154 646 Ft -2.70% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 714 055 Ft -3.80% egy 2021. 02. 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 A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 831 Ft -94.98% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	384 088 Ft -7.26% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 768 723 Ft -5.78% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 105 738 Ft -5.11% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 450 418 Ft -2.96% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 280 645 Ft -3.89% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 022 631 Ft -2.93% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 154 646 Ft -2.70% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 714 055 Ft -3.80% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
	Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	292 908 Ft -94.98% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	550 902 Ft -7.26% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 565 072 Ft -5.78% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 704 241 Ft -5.11% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 337 457 Ft -2.96% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 560 886 Ft -3.89% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 483 629 Ft -2.93% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 287 875 Ft -2.70% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	7 168 883 Ft -3.80% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
		<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	287 413 Ft	13 332 Ft	190 518 Ft		
		Ajánlott tartási idő fele	770 488 Ft	401 223 Ft	500 554 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 609 256 Ft	1 613 141 Ft	1 027 533 Ft			
Éves költséghatás*	1 év	-94.10%	6.76%	4.76%			
	Ajánlott tartási idő fele	5.47%	2.57%	3.01%			
	Ajánlott tartási idő	2.81%	2.27%	2.83%			
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.63%	7.63%	8.23%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.82%	5.36%	5.40%			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.89%	0.00%	0.22%			
	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	1.92%	2.27%	2.61%			

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 2025 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