

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2035 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>							
	<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	117 892 Ft -94.11% 4 908 462 Ft	404 895 Ft 2.27% 5 738 283 Ft	4 314 599 Ft 7.86% 6 432 241 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	4 011 4.01% 16 383 284 Ft	7 011 7.01% 17 606 420 Ft	9 971 9.97% 10 513 314 Ft		
	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	6 671 6.67% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	7 301 7.30% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	10 151 10.15% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. 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 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	116 559 Ft -94.30% 4 425 596 Ft	400 319 Ft 0.15% 5 112 264 Ft	4 260 595 Ft 6.51% 6 037 522 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2004. 04. hó és 2014. 04. hó között végrehajtott befektetés	1 991 1.99% 12 918 446 Ft	4 801 4.80% 13 701 147 Ft	5 851 5.85% 9 258 566 Ft	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 551 4.55% egy 1998. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 081 5.08% egy 1998. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	8 751 8.75% egy 1998. 03. hó és 2018. 03. 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. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	112 018 Ft -94.95% 3 148 136 Ft	384 729 Ft -6.97% 3 502 501 Ft	3 806 811 Ft -4.83% 3 424 486 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	-4 831 -4.83% 6 190 699 Ft	-2 661 -2.66% 6 333 639 Ft	-3 061 -3.06% 2 954 603 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	-2 641 -2.64% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-2 391 -2.39% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-2 981 -2.98% 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	111 091 Ft -95.08% 2 944 146 Ft	381 546 Ft -8.40% 3 252 815 Ft	3 749 162 Ft -6.27% 3 170 790 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	-6 221 -6.22% 5 411 637 Ft	-4 161 -4.16% 5 506 718 Ft	-4 541 -4.54% 2 528 020 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	-4 091 -4.09% 292 737 Ft	-3 901 -3.90% 550 319 Ft	-4 481 -4.48% 4 703 631 Ft
			<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.	4 645 299 Ft	5 262 264 Ft	6 437 522 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	13 093 446 Ft	13 851 147 Ft	9 658 566 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.			
			<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	13 330 Ft	190 518 Ft		
		Ajánlott tartási idő fele	769 543 Ft	399 981 Ft	528 750 Ft		
		Ajánlott tartási idő	1 590 489 Ft	1 583 967 Ft	1 182 540 Ft		
Éves költséghatás*		1 év	-94.11%	6.94%	4.76%		
	Ajánlott tartási idő fele	5.67%	2.77%	3.25%			
	Ajánlott tartási idő	3.01%	2.47%	3.08%			
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.56%	7.55%	11.83%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.55%	5.08%	8.75%			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.89%	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	2.12%	2.47%	2.85%			

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 2035 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