

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Fejldő Piaci Kötvény Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás	Next	Inspira Életív	Balansz Invent	Balansz Senior		
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélna, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani		
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év	20 év	20 év	10 év	10 év		
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.08%	0.05%	0.03%	0.04%	0.05%	0.05%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
Összesített kockázati mutató	2	2	2	2	2	2		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>								
Minimium 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:	209 863 Ft -73.35% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	408 396 Ft 3.90% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	409 333 Ft 4.34% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	214 870 Ft -71.88% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 025 689 Ft 0.64% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 128 721 Ft 3.22% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 668 371 Ft 3.04% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 150 342 Ft 4.94% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 162 156 Ft 4.98% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 774 920 Ft 3.48% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 501 534 Ft 2.39% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 617 292 Ft 2.91% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 620 791 Ft 5.03% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 585 017 Ft 5.00% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 616 179 Ft 5.02% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 673 158 Ft 5.06% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 234 543 Ft 2.73% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 316 161 Ft 2.89% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<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:	208 626 Ft -73.71% A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	405 992 Ft 2.78% A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	406 924 Ft 3.21% A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	213 604 Ft -72.25% A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 992 708 Ft -0.18% A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 094 896 Ft 2.37% A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 419 263 Ft 1.96% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 857 585 Ft 3.81% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 868 728 Ft 3.85% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 511 910 Ft 2.37% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 319 347 Ft 1.55% A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 430 434 Ft 2.07% A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 059 285 Ft 3.92% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	11 996 670 Ft 3.87% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 024 188 Ft 3.89% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 077 663 Ft 3.93% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 817 710 Ft 1.88% A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 892 885 Ft 2.04% A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<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:	202 170 Ft -75.56% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 443 Ft -3.01% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	394 345 Ft -2.60% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 993 Ft -74.18% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 857 678 Ft -3.56% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 956 412 Ft -1.09% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 345 303 Ft -3.59% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 611 451 Ft -2.04% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 619 735 Ft -1.99% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 384 093 Ft -3.36% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 633 728 Ft -1.90% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 727 233 Ft -1.40% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 682 286 Ft -1.83% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 586 687 Ft -1.98% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 601 796 Ft -1.96% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 620 485 Ft -1.93% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 403 395 Ft -1.60% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 456 692 Ft -1.45% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index 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:	201 525 Ft -75.74% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 190 Ft -3.58% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 090 Ft -3.17% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 333 Ft -74.37% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 815 457 Ft -4.61% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 913 111 Ft -2.17% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 256 177 Ft -4.14% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 509 364 Ft -2.62% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 517 414 Ft -2.57% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 291 016 Ft -3.92% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 438 204 Ft -2.98% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 526 694 Ft -2.49% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 328 486 Ft -2.40% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 234 708 Ft -2.56% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 249 010 Ft -2.54% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 264 093 Ft -2.51% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 044 761 Ft -2.69% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 092 507 Ft -2.54% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
Haláleseti	1 év		385 734 Ft	555 992 Ft	656 924 Ft	515 761 Ft	4 433 039 Ft	4 494 896 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 638 902 Ft	5 007 585 Ft	5 118 728 Ft	4 857 485 Ft	4 762 976 Ft	4 830 434 Ft
	Ajánlott tartási idő		12 234 285 Ft	12 146 670 Ft	12 274 188 Ft	12 377 663 Ft	5 217 710 Ft	5 292 885 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	400 000 Ft	400 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Teljes költség	1 év		197 458 Ft	5 847 Ft	4 943 Ft	192 626 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		645 032 Ft	403 032 Ft	394 782 Ft	606 804 Ft	450 294 Ft	354 339 Ft
	Ajánlott tartási idő		1 359 965 Ft	1 742 439 Ft	1 728 085 Ft	1 427 539 Ft	796 553 Ft	746 338 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-73.71%	3.50%	3.09%	-72.25%	4.53%	2.09%
	Ajánlott tartási idő fele		4.59%	2.71%	2.66%	4.16%	2.97%	2.46%
	Ajánlott tartási idő		2.58%	2.63%	2.61%	2.57%	2.68%	2.52%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	4.56%	4.56%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		3.92%	3.87%	3.89%	3.93%	1.88%	2.04%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		3.92%	3.87%	3.89%	3.93%	1.88%	2.04%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.61%	0.00%	0.00%	0.35%	0.21%	0.05%
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		1.97%	2.63%	2.61%	2.22%	2.47%	2.47%

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) Fejldő Piaci Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu/hu/honlaprol letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere