

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Mérsz modellportfólió	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 összegeket szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélna, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszeri 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%	0.04%	0.04%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztésesség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.								
Összesített kockázati mutató	3	3	3	3	3	3		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.								
Minimium Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.								
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.								
Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	211 181 Ft -72.97% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	411 131 Ft 5.18% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	412 074 Ft 5.62% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	216 220 Ft -71.47% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 238 749 Ft 5.97% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 347 231 Ft 8.68% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 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:	4 951 908 Ft 4.18% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 508 485 Ft 6.23% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 521 121 Ft 6.28% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 074 827 Ft 4.65% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 861 349 Ft 7.94% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 011 971 Ft 8.49% 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:	15 551 804 Ft 6.21% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 702 287 Ft 6.29% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 738 306 Ft 6.32% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 651 136 Ft 6.27% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	8 900 722 Ft 8.33% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	9 038 960 Ft 8.49% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	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.							
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	209 224 Ft -73.54% A számításokhoz egy 2003. 7. hó és 2004. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	407 324 Ft 3.40% A számításokhoz egy 2003. 7. hó és 2004. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	408 258 Ft 3.83% A számításokhoz egy 2003. 7. hó és 2004. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	214 215 Ft -72.07% A számításokhoz egy 2003. 7. hó és 2004. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 142 014 Ft 3.55% A számításokhoz egy 2013. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 248 021 Ft 6.20% A számításokhoz egy 2013. 3. hó és 2014. 3. 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:	4 537 606 Ft 2.48% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2020. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 017 318 Ft 4.43% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2020. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 028 827 Ft 4.48% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2020. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 636 799 Ft 2.90% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2020. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 220 115 Ft 5.47% A számításokhoz egy 2013. 4. hó és 2018. 4. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 354 298 Ft 6.01% A számításokhoz egy 2013. 4. hó és 2018. 4. 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:	12 785 595 Ft 4.45% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 847 636 Ft 4.50% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 877 107 Ft 4.52% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 819 304 Ft 4.48% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 055 441 Ft 5.84% A számításokhoz egy 2013. 4. hó és 2018. 4. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 165 191 Ft 6.00% A számításokhoz egy 2013. 4. hó és 2018. 4. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	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.							
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	201 442 Ft -75.76% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 191 Ft -3.58% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 091 Ft -3.17% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 248 Ft -74.40% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 799 771 Ft -5.01% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 897 024 Ft -2.57% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. 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:	3 244 864 Ft -4.21% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 509 420 Ft -2.62% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 517 470 Ft -2.57% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 279 208 Ft -4.00% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 385 030 Ft -3.28% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 472 156 Ft -2.79% A számításokhoz egy 2021. 12. 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:	6 284 529 Ft -2.48% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 234 900 Ft -2.56% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 249 201 Ft -2.54% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 219 845 Ft -2.59% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 954 462 Ft -2.98% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 000 810 Ft -2.83% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	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.							
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	200 613 Ft -76.00% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	390 579 Ft -4.32% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	391 475 Ft -3.91% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	205 400 Ft -74.64% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 778 367 Ft -5.54% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 875 072 Ft -3.12% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. 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:	3 134 845 Ft -4.92% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 383 124 Ft -3.36% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 390 884 Ft -3.31% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 164 455 Ft -4.73% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 290 264 Ft -3.83% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 374 960 Ft -3.34% A számításokhoz egy 2021. 12. 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:	5 868 031 Ft -3.21% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 817 350 Ft -3.30% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 830 694 Ft -3.28% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 800 928 Ft -3.33% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 790 188 Ft -3.54% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 833 991 Ft -3.39% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.							
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	386 337 Ft -76.00% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	557 324 Ft -4.32% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	558 220 Ft -3.91% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	316 379 Ft -74.64% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 583 852 Ft -5.54% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 648 021 Ft -3.12% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. 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:	4 758 440 Ft -4.92% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 167 318 Ft -3.36% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 278 827 Ft -3.31% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 983 635 Ft -4.73% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 672 843 Ft -3.83% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 754 298 Ft -3.34% A számításokhoz egy 2021. 12. 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:	12 960 595 Ft -3.21% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 997 636 Ft -3.30% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 127 107 Ft -3.28% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 119 304 Ft -3.33% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 455 441 Ft -3.54% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 565 191 Ft -3.39% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	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.							
A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.								
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	
Teljes költség	1 év	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	197 544 Ft	5 849 Ft	4 944 Ft	192 714 Ft	184 279 Ft	86 618 Ft	
Éves költség	1 év	662 794 Ft	408 151 Ft	399 912 Ft	625 537 Ft	520 433 Ft	413 526 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	1 471 850 Ft	1 822 588 Ft	1 808 418 Ft	1 541 848 Ft	980 089 Ft	932 705 Ft	
Éves költség	1 év	-73.54%	3.38%	2.97%	-72.07%	4.61%	2.17%	
	Ajánlott tartási idő fele	4.56%	2.58%	2.54%	4.12%	3.07%	2.54%	
	Ajánlott tartási idő	2.55%	2.51%	2.49%	2.53%	2.71%	2.55%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.00%	7.01%	7.01%	7.01%	8.55%	8.55%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.45%	4.50%	4.52%	4.48%	5.84%	6.00%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.62%	0.00%	0.00%	0.36%	0.22%	0.05%	
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.93%	2.51%	2.49%	2.17%	2.49%	2.50%	

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) Mérsz modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.