

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Globális Abszolút Hozam 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%	0.04%	0.04%		
<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		3	3	3	3	3	3		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak 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>									
		Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:				Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:			
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	211 656 Ft -72.83% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	411 880 Ft 5.53% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	412 825 Ft 5.97% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	216 705 Ft -71.33% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 237 634 Ft 5.94% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 346 087 Ft 8.65% 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:	5 058 685 Ft 4.59% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 611 483 Ft 6.59% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 624 355 Ft 6.63% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 187 910 Ft 5.08% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 810 791 Ft 7.75% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 960 116 Ft 8.30% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 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:	16 322 383 Ft 6.64% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	16 347 399 Ft 6.65% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	16 384 897 Ft 6.67% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	16 441 812 Ft 6.70% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	8 731 391 Ft 8.12% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	8 867 013 Ft 8.29% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 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:	210 906 Ft -73.05% A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	410 423 Ft 4.85% A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	411 364 Ft 5.29% A számításokhoz egy 2017. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	215 938 Ft -71.56% A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 169 169 Ft 4.23% A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 275 871 Ft 6.90% 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:	4 891 074 Ft 3.94% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 413 106 Ft 5.90% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 425 522 Ft 5.94% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 010 433 Ft 4.41% A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 354 639 Ft 6.01% A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 492 270 Ft 6.55% 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:	15 123 473 Ft 5.96% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 119 414 Ft 5.96% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 154 095 Ft 5.98% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 211 955 Ft 6.01% A számításokhoz egy 2001. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 411 188 Ft 6.36% A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 526 430 Ft 6.53% 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:	202 264 Ft -75.53% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 626 Ft -2.93% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	394 529 Ft -2.52% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	207 090 Ft -74.16% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 868 775 Ft -3.28% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 967 793 Ft -0.81% 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:	3 358 618 Ft -3.51% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 626 721 Ft -1.96% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 635 040 Ft -1.91% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 398 005 Ft -3.27% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 678 106 Ft -1.66% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 772 749 Ft -1.16% 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:	6 736 288 Ft -1.75% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 640 462 Ft -1.90% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 655 694 Ft -1.87% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 674 919 Ft -1.84% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 485 544 Ft -1.37% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 540 113 Ft -1.21% 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 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:	201 112 Ft -75.86% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	391 387 Ft -3.95% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 284 Ft -3.54% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	205 910 Ft -74.50% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 802 996 Ft -4.93% A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2019. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 900 332 Ft -2.49% 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:	3 200 483 Ft -4.49% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 445 688 Ft -2.99% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 453 591 Ft -2.94% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 232 900 Ft -4.29% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 374 362 Ft -3.34% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 461 215 Ft -2.85% 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:	6 114 124 Ft -2.77% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 021 738 Ft -2.93% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 035 551 Ft -2.91% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 048 373 Ft -2.88% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 930 263 Ft -3.06% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 976 235 Ft -2.91% 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		388 036 Ft	560 423 Ft	661 364 Ft	518 119 Ft	4 611 282 Ft	4 675 871 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 115 478 Ft	5 563 106 Ft	5 675 522 Ft	5 361 044 Ft	5 808 727 Ft	5 892 270 Ft
	Ajánlott tartási idő		15 298 473 Ft	15 269 414 Ft	15 404 095 Ft	15 511 955 Ft	7 811 188 Ft	7 926 430 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	5 846 Ft	4 942 Ft	192 625 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	659 601 Ft	428 561 Ft	420 369 Ft	622 448 Ft	509 365 Ft	400 815 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 493 028 Ft	2 029 419 Ft	2 015 724 Ft	1 565 324 Ft	960 762 Ft	913 078 Ft		
Évesentes költséghatás*	1 év	-73.05%	3.56%	3.15%	-71.56%	4.53%	2.09%		
	Ajánlott tartási idő fele	4.80%	2.82%	2.77%	4.32%	3.17%	2.63%		
	Ajánlott tartási idő	2.74%	2.74%	2.72%	2.69%	2.82%	2.65%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	8.70%	8.70%	8.70%	8.70%	9.18%	9.18%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	5.96%	5.96%	5.98%	6.01%	6.36%	6.53%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.68%	0.00%	0.00%	0.39%	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	2.06%	2.74%	2.72%	2.30%	2.60%	2.60%		

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) Globális Abszolút Hozam 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