

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Horizont 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:	211 251 Ft -72.95% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	411 094 Ft 5.16% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	412 037 Ft 5.60% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	216 291 Ft -71.45% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 162 976 Ft 4.07% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 269 519 Ft 6.74% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 967 453 Ft 4.24% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 503 441 Ft 6.21% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 516 065 Ft 6.26% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 091 285 Ft 4.72% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 401 123 Ft 6.19% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 539 947 Ft 6.73% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	15 662 497 Ft 6.27% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	15 671 113 Ft 6.28% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	15 707 060 Ft 6.30% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	15 764 671 Ft 6.33% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	7 571 299 Ft 6.59% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	7 689 016 Ft 6.75% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk 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:	209 573 Ft -73.44% A számításokhoz egy 2015. 6. hó és 2016. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	407 832 Ft 3.63% A számításokhoz egy 2015. 6. hó és 2016. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 768 Ft 4.07% A számításokhoz egy 2015. 6. hó és 2016. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	214 573 Ft -71.96% A számításokhoz egy 2011. 6. hó és 2012. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 034 495 Ft 0.86% A számításokhoz egy 2011. 6. hó és 2012. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 137 752 Ft 3.44% A számításokhoz egy 2011. 6. hó és 2012. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 608 555 Ft 2.78% A számításokhoz egy 2002. 9. hó és 2012. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 079 932 Ft 4.67% A számításokhoz egy 2002. 9. hó és 2012. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 091 584 Ft 4.72% A számításokhoz egy 2002. 9. hó és 2012. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 711 724 Ft 3.22% A számításokhoz egy 2002. 9. hó és 2012. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 614 754 Ft 2.90% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 733 417 Ft 3.42% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 234 468 Ft 4.77% A számításokhoz egy 2001. 4. hó és 2021. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 191 449 Ft 4.74% A számításokhoz egy 2001. 4. hó és 2021. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 221 708 Ft 4.76% A számításokhoz egy 2001. 4. hó és 2021. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 278 073 Ft 4.80% A számításokhoz egy 2001. 4. hó és 2021. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 521 436 Ft 3.28% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 607 490 Ft 3.44% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk 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:	202 464 Ft -75.48% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	394 016 Ft -2.75% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	394 919 Ft -2.34% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	207 295 Ft -74.10% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 851 706 Ft -3.71% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 950 288 Ft -1.24% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 387 063 Ft -3.34% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 659 360 Ft -1.78% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 667 754 Ft -1.73% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 427 734 Ft -3.10% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 656 127 Ft -1.78% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 750 207 Ft -1.28% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 852 661 Ft -1.57% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 756 391 Ft -1.72% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 771 889 Ft -1.69% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 792 257 Ft -1.66% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 457 831 Ft -1.45% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 511 973 Ft -1.29% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk 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:	201 878 Ft -75.64% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	392 875 Ft -3.27% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 776 Ft -2.86% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	206 694 Ft -74.27% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 814 479 Ft -4.64% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 912 108 Ft -2.20% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 304 541 Ft -3.84% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 564 733 Ft -2.30% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 572 910 Ft -2.26% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 341 512 Ft -3.61% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 481 992 Ft -2.74% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 571 606 Ft -2.24% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 518 820 Ft -2.09% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 423 990 Ft -2.24% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 438 725 Ft -2.22% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 455 769 Ft -2.19% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 134 323 Ft -2.41% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 183 457 Ft -2.26% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Haláleseti		1 év		386 690 Ft	557 832 Ft	658 768 Ft	516 741 Ft	4 475 248 Ft	4 537 752 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 830 107 Ft	5 229 932 Ft	5 341 584 Ft	5 059 317 Ft	5 061 368 Ft	5 133 417 Ft
	Ajánlott tartási idő		13 409 468 Ft	13 341 449 Ft	13 471 708 Ft	13 578 073 Ft	5 921 436 Ft	6 007 490 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		197 463 Ft	5 851 Ft	4 947 Ft	192 631 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		653 905 Ft	418 590 Ft	410 375 Ft	616 328 Ft	474 275 Ft	373 221 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 412 014 Ft	1 854 526 Ft	1 840 430 Ft	1 481 381 Ft	842 296 Ft	792 787 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		-73.44%	3.17%	2.76%	-71.96%	4.53%	2.09%	
	Ajánlott tartási idő fele		4.31%	2.36%	2.32%	3.84%	2.74%	2.22%	
	Ajánlott tartási idő		2.25%	2.28%	2.26%	2.22%	2.37%	2.21%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.02%	7.02%	7.02%	7.02%	5.65%	5.65%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.77%	4.74%	4.76%	4.80%	3.28%	3.44%	
	Belépési költségek		0.63%	0.00%	0.00%	0.36%	0.21%	0.05%	
Egyszeri költségek	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%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		1.62%	2.28%	2.26%	1.86%	2.16%	2.16%	

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) Magyar Horizont Kötvény 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