

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Óvatos modellportfólió	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balanz Nyugdíjbiztosítás	Balanz Invent	Balanz Senior		
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéra, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, 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	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	4 000 000 Ft		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.08%	0.03%	0.05%	0.04%	0.17%	0.05%	0.05%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>									
Összesített kockázati mutató	2	2	2	2	2	2	2		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató sztatistikáinak 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.	117 552 Ft	404 505 Ft	403 559 Ft	118 096 Ft	4 088 186 Ft	4 093 905 Ft	4 198 682 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.16%	2.09%	1.65%	-94.07%	2.20%	2.35%	4.97%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés						
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 779 905 Ft	5 559 878 Ft	5 546 879 Ft	4 673 561 Ft	4 996 725 Ft	4 978 474 Ft	5 106 463 Ft
		Éves átlagos hozam	3.50%	6.41%	6.37%	3.06%	4.55%	4.47%	5.01%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés						
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 407 723 Ft	16 385 130 Ft	16 346 823 Ft	15 041 451 Ft	6 360 252 Ft	6 433 576 Ft	6 533 724 Ft
		Éves átlagos hozam	6.13%	6.67%	6.65%	5.91%	4.75%	4.87%	5.03%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés						
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 352 297 Ft	5 008 769 Ft	4 997 059 Ft	4 254 167 Ft	4 546 120 Ft	4 530 850 Ft	4 647 361 Ft
		Éves átlagos hozam	1.67%	4.40%	4.36%	1.22%	2.59%	2.52%	3.05%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2005. 05. hó és 2015. 05. hó között végrehajtott befektetés						
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 439 190 Ft	13 079 405 Ft	13 048 826 Ft	12 139 105 Ft	5 258 764 Ft	5 325 043 Ft	5 408 062 Ft
		Éves átlagos hozam	4.20%	4.66%	4.64%	3.98%	2.77%	2.90%	3.06%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés						
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 248 Ft	386 263 Ft	385 360 Ft	112 767 Ft	3 797 432 Ft	3 802 927 Ft	3 900 261 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.92%	-6.28%	-6.69%	-94.85%	-5.06%	-4.93%	-2.49%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés						
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 201 406 Ft	3 563 015 Ft	3 554 685 Ft	3 126 222 Ft	3 446 134 Ft	3 437 916 Ft	3 526 399 Ft
		Éves átlagos hozam	-4.49%	-2.31%	-2.36%	-4.98%	-2.94%	-2.98%	-2.49%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés						
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 406 526 Ft	6 531 741 Ft	6 516 470 Ft	6 245 526 Ft	3 006 723 Ft	3 056 866 Ft	3 104 801 Ft
		Éves átlagos hozam	-2.27%	-2.07%	-2.09%	-2.54%	-2.81%	-2.65%	-2.50%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés						
Felhalmozott befektetett összeg	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 248 Ft	386 263 Ft	385 360 Ft	112 767 Ft	3 797 432 Ft	3 802 927 Ft	3 900 261 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.92%	-6.28%	-6.69%	-94.85%	-5.06%	-4.93%	-2.49%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés						
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 201 406 Ft	3 563 015 Ft	3 554 685 Ft	3 126 222 Ft	3 446 134 Ft	3 437 916 Ft	3 526 399 Ft
		Éves átlagos hozam	-4.49%	-2.31%	-2.36%	-4.98%	-2.94%	-2.98%	-2.49%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés						
Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	400 000 Ft	400 000 Ft	400 000 Ft	400 000 Ft	4 000 000 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	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	4 000 000 Ft
	1 év	287 369 Ft	12 428 Ft	13 334 Ft	286 848 Ft	187 584 Ft	182 077 Ft	84 360 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	750 603 Ft	384 908 Ft	393 359 Ft	826 880 Ft	464 014 Ft	484 142 Ft	381 914 Ft
		Ajánlott tartási idő	1 490 694 Ft	1 524 745 Ft	1 539 883 Ft	1 654 670 Ft	889 624 Ft	838 126 Ft	788 553 Ft
Éves költséghatás*	1 év	-94.16%	6.09%	6.50%	-94.07%	4.69%	4.55%	2.11%	
		Ajánlott tartási idő fele	5.02%	2.22%	2.26%	2.65%	2.72%	2.20%	
		Ajánlott tartási idő	2.41%	1.95%	1.97%	2.63%	2.46%	2.17%	
	*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltoztatja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan	6.61%	6.61%	6.61%	6.61%	5.23%	5.23%	5.23%
	Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.84%	0.00%	0.00%	0.82%	0.21%	0.21%	0.05%
		Kilépési költségek	0.00%	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%	0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.57%	1.95%	1.97%	1.81%	2.25%	2.12%	2.12%	

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

Bizalomból biztonság



Az OTP Csaport partnere