

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Állampapír 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 hozamvesztésesség 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:	210 900 Ft -73.05% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	410 412 Ft 4.84% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	411 353 Ft 5.28% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	215 932 Ft -71.56% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 157 262 Ft 3.93% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 263 660 Ft 6.59% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 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:	4 889 814 Ft 3.94% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 411 617 Ft 5.89% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 424 030 Ft 5.94% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 009 100 Ft 4.40% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 332 496 Ft 5.92% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 469 560 Ft 6.46% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. 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:	15 114 685 Ft 5.96% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 110 425 Ft 5.95% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 145 086 Ft 5.97% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 202 947 Ft 6.01% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 368 688 Ft 6.30% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 483 276 Ft 6.46% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. 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:	209 402 Ft -73.49% A számításokhoz egy 2018. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	407 500 Ft 3.48% A számításokhoz egy 2018. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	408 434 Ft 3.92% A számításokhoz egy 2018. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	214 398 Ft -72.02% A számításokhoz egy 2010. 11. hó és 2011. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 032 814 Ft 0.82% A számításokhoz egy 2010. 11. hó és 2011. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 136 028 Ft 3.40% A számításokhoz egy 2010. 11. hó és 2011. 11. 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:	4 573 650 Ft 2.64% A számításokhoz egy 2002. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 038 876 Ft 4.52% A számításokhoz egy 2002. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 050 435 Ft 4.56% A számításokhoz egy 2002. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 674 858 Ft 3.06% A számításokhoz egy 2014. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 577 956 Ft 2.74% A számításokhoz egy 2014. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 695 674 Ft 3.26% A számításokhoz egy 2014. 2. hó és 2019. 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:	13 012 369 Ft 4.61% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 965 360 Ft 4.58% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 995 100 Ft 4.60% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 051 038 Ft 4.64% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 425 335 Ft 3.09% A számításokhoz egy 2014. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 509 904 Ft 3.25% A számításokhoz egy 2014. 2. hó és 2019. 2. 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>									
Tejesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	201 732 Ft -75.68% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 591 Ft -3.40% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 492 Ft -2.99% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 545 Ft -74.31% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 811 629 Ft -4.71% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 909 185 Ft -2.27% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. 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:	3 284 396 Ft -3.96% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 541 662 Ft -2.43% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 549 786 Ft -2.39% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 320 476 Ft -3.74% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 448 374 Ft -2.92% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 537 126 Ft -2.43% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 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:	6 439 065 Ft -2.22% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 344 655 Ft -2.38% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 359 209 Ft -2.35% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 375 437 Ft -2.32% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 069 094 Ft -2.61% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 117 217 Ft -2.46% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 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:	201 576 Ft -75.73% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 288 Ft -3.54% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 188 Ft -3.13% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 385 Ft -74.36% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 809 544 Ft -4.76% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 907 047 Ft -2.32% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. 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:	3 263 053 Ft -4.10% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 517 232 Ft -2.57% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 525 300 Ft -2.53% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 298 194 Ft -3.88% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 438 906 Ft -2.98% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 527 414 Ft -2.48% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 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:	6 355 310 Ft -2.36% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 261 373 Ft -2.52% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 275 736 Ft -2.49% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 291 099 Ft -2.47% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 052 147 Ft -2.67% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 100 007 Ft -2.52% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.		
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 517 Ft	557 500 Ft	658 434 Ft	516 564 Ft	4 473 549 Ft	4 536 028 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 794 848 Ft	5 188 876 Ft	5 300 435 Ft	5 022 079 Ft	5 024 198 Ft	5 095 674 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	13 187 369 Ft	13 115 360 Ft	13 245 100 Ft	13 351 038 Ft	5 825 335 Ft	5 909 904 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	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	
Teljes költség	1 év	197 461 Ft	5 850 Ft	4 945 Ft	192 629 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	83 607 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	651 517 Ft	414 406 Ft	406 181 Ft	613 763 Ft	470 386 Ft	370 196 Ft	370 196 Ft	
	Ajánlott tartási idő	1 402 282 Ft	1 833 552 Ft	1 819 407 Ft	1 471 309 Ft	836 463 Ft	786 863 Ft	786 863 Ft	
Éves költséghatás*	1 év	-73.49%	3.31%	2.90%	-72.02%	4.53%	2.09%	2.09%	
	Ajánlott tartási idő fele	4.44%	2.51%	2.47%	3.99%	2.86%	2.34%	2.34%	
	Ajánlott tartási idő	2.40%	2.43%	2.41%	2.37%	2.51%	2.35%	2.35%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.01%	7.01%	7.01%	7.01%	5.60%	5.60%	5.60%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.61%	4.58%	4.60%	4.64%	3.09%	3.25%	3.25%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.62%	0.00%	0.00%	0.36%	0.21%	0.05%	0.05%	
	Kilépési költségek	0.00%	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%	0.00%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.78%	2.43%	2.41%	2.01%	2.30%	2.30%	2.30%	

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 Állampapír Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu/hu/honlaprol/letoltheto.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere