

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Ázsia Részvény 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:	Nyugdíjcéltra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéltra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéltra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéltra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéltra, egyszeri összeg befizetésével szeretének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszeri összeg befizetésével szeretének 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 hozamvesztésesség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
Összesített kockázati mutató	4	4	4	4	4	4		
<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 elveszitheti 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:	212 402 Ft -72.61% A számításokhoz egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	413 548 Ft 6.31% A számításokhoz egy 2008. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	414 497 Ft 6.76% A számításokhoz egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	217 469 Ft -71.10% A számításokhoz egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 320 865 Ft 8.02% A számításokhoz egy 2008. 11. hó és 2017. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 431 447 Ft 10.79% A számításokhoz egy 2008. 11. hó és 2017. 5. 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:	5 231 995 Ft 5.24% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 848 711 Ft 7.38% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 862 127 Ft 7.42% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 371 613 Ft 5.75% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 441 115 Ft 10.00% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 606 598 Ft 10.56% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. 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:	17 624 588 Ft 7.31% A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	17 895 853 Ft 7.44% A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	17 936 903 Ft 7.46% A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	17 779 573 Ft 7.38% A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	10 747 595 Ft 10.39% A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	10 914 329 Ft 10.56% A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. 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:	210 175 Ft -73.26% A számításokhoz egy 2014. 10. hó és 2015. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	409 218 Ft 4.28% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2013. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	410 157 Ft 4.72% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2013. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	215 190 Ft -71.78% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2017. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 171 447 Ft 4.29% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2017. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 278 207 Ft 6.96% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2017. 5. 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:	4 733 864 Ft 3.31% A számításokhoz egy 2010. 7. hó és 2020. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 255 098 Ft 5.33% A számításokhoz egy 2010. 7. hó és 2020. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 267 152 Ft 5.37% A számításokhoz egy 2010. 7. hó és 2020. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 844 144 Ft 3.75% A számításokhoz egy 2010. 7. hó és 2020. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 398 421 Ft 6.18% A számításokhoz egy 2010. 7. hó és 2020. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 537 175 Ft 6.72% A számításokhoz egy 2010. 7. hó és 2020. 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:	14 052 131 Ft 5.31% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	14 184 261 Ft 5.39% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	14 216 798 Ft 5.41% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	14 114 543 Ft 5.35% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	7 543 434 Ft 6.55% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	7 660 718 Ft 6.71% A számításokhoz egy 2002. 2. hó és 2022. 2. 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:	200 374 Ft -76.06% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	390 155 Ft -4.51% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	391 050 Ft -4.10% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	205 155 Ft -74.71% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 730 017 Ft -6.75% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 825 485 Ft -4.36% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 8. 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:	3 103 947 Ft -5.12% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 350 778 Ft -3.56% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 358 464 Ft -3.51% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 132 253 Ft -4.94% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 077 891 Ft -5.11% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 157 139 Ft -4.62% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 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:	5 754 616 Ft -3.42% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 713 552 Ft -3.50% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 726 658 Ft -3.47% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 686 966 Ft -3.55% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 437 783 Ft -4.83% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 476 125 Ft -4.68% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 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:	199 276 Ft -76.37% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	388 019 Ft -5.48% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	388 910 Ft -5.08% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	205 031 Ft -75.03% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 730 017 Ft -6.75% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 825 485 Ft -4.36% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 8. 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:	2 966 743 Ft -6.06% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 193 734 Ft -4.54% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 201 060 Ft -4.49% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 989 407 Ft -5.90% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 077 891 Ft -5.11% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 157 139 Ft -4.62% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 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:	5 269 479 Ft -4.39% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 227 520 Ft -4.48% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 239 511 Ft -4.45% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 200 072 Ft -4.54% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 437 783 Ft -4.83% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 476 125 Ft -4.68% A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.	387 298 Ft	559 218 Ft	660 157 Ft	517 364 Ft	4 613 583 Ft	4 678 207 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 956 681 Ft	5 405 098 Ft	5 517 152 Ft	5 193 075 Ft	5 852 951 Ft	5 937 175 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	14 227 131 Ft	14 334 261 Ft	14 466 798 Ft	14 414 543 Ft	7 943 434 Ft	8 060 718 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>								
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	197 564 Ft	5 848 Ft	4 944 Ft	192 735 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő fele	670 429 Ft	414 553 Ft	406 328 Ft	633 652 Ft	538 559 Ft	428 852 Ft	
	Ajánlott tartási idő	1 553 487 Ft	1 945 436 Ft	1 931 547 Ft	1 625 997 Ft	1 021 653 Ft	974 910 Ft	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	1 év	-73.26%	3.43%	3.02%	-71.78%	4.63%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele	4.67%	2.64%	2.60%	4.22%	3.17%	2.63%	
	Ajánlott tartási idő	2.66%	2.58%	2.56%	2.62%	2.79%	2.63%	
Egyszeri költségek	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.97%	7.97%	7.97%	7.97%	9.34%	9.34%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	5.31%	5.39%	5.41%	5.35%	6.55%	6.71%	
	Belépési költségek	0.66%	0.00%	0.00%	0.37%	0.22%	0.05%	
Folyó 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	2.00%	2.58%	2.56%	2.25%	2.57%	2.58%	

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) Ázsia Részvény 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