

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Pénzpiaci Forint Eszközalap	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:	Nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéla, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, 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%	0.18%	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	1	1	1	1	1	1	1		
<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.	117 310 Ft	403 627 Ft	402 684 Ft	117 852 Ft	3 984 765 Ft	3 990 405 Ft	4 092 534 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.19%	1.68%	1.24%	-94.11%	-0.38%	-0.24%	2.31%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 1998. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2008. 10. hó és 2009. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 690 393 Ft	5 438 144 Ft	5 425 430 Ft	4 585 756 Ft	4 467 898 Ft	4 453 192 Ft	4 567 714 Ft
		Éves átlagos hozam	3.13%	5.99%	5.94%	2.69%	2.24%	2.17%	2.69%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés			
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	116 046 Ft	399 282 Ft	398 348 Ft	116 582 Ft	3 904 064 Ft	3 909 642 Ft	4 009 705 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.38%	-0.33%	-0.76%	-94.30%	-2.40%	-2.26%	0.24%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2005. 07. hó és 2006. 07. hó között végrehajtott befektetés			egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 254 310 Ft	4 878 395 Ft	4 866 989 Ft	4 158 084 Ft	4 030 642 Ft	4 018 770 Ft	4 122 151 Ft
		Éves átlagos hozam	1.22%	3.89%	3.85%	0.77%	0.15%	0.09%	0.60%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2005. 04. hó és 2015. 04. hó között végrehajtott befektetés			egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés			
Tejesítmény-forgatókönyvek	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	11 817 209 Ft	12 365 457 Ft	12 336 548 Ft	11 531 148 Ft	4 144 067 Ft	4 202 838 Ft	4 268 510 Ft
		Éves átlagos hozam	3.73%	4.15%	4.13%	3.50%	0.35%	0.50%	0.65%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 04. hó és 2020. 04. hó között végrehajtott befektetés			egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 344 182 Ft	3 735 454 Ft	3 726 721 Ft	3 266 075 Ft	3 703 073 Ft	3 693 287 Ft	3 788 322 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.60%	-1.36%	-1.41%	-4.08%	-1.53%	-1.58%	-1.08%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2016. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés			
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 844 Ft	388 270 Ft	387 362 Ft	113 365 Ft	3 838 908 Ft	3 844 436 Ft	3 942 831 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.84%	-5.37%	-5.78%	-94.76%	-4.03%	-3.89%	-1.43%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2019. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés			egy 2019. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 010 992 Ft	7 161 027 Ft	7 144 286 Ft	6 835 687 Ft	3 492 350 Ft	3 546 344 Ft	3 601 859 Ft
		Éves átlagos hozam	-1.34%	-1.12%	-1.14%	-1.60%	-1.35%	-1.20%	-1.04%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2016. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés			
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 638 Ft	387 561 Ft	386 655 Ft	113 158 Ft	3 813 057 Ft	3 818 564 Ft	3 916 298 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.87%	-5.69%	-6.10%	-94.79%	-4.67%	-4.54%	-2.09%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2019. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés			egy 2019. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 293 942 Ft	3 673 480 Ft	3 664 892 Ft	3 216 861 Ft	3 579 135 Ft	3 570 130 Ft	3 662 006 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.90%	-1.70%	-1.75%	-4.39%	-2.20%	-2.25%	-1.75%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2019. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés			egy 2019. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés			
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	292 218 Ft	649 282 Ft	648 348 Ft	417 760 Ft	4 343 499 Ft	4 349 133 Ft	4 409 705 Ft
		Éves átlagos hozam	4.48%	1.75%	1.80%	2.13%	2.03%	1.88%	1.73%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2016. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 472 283 Ft	5 128 395 Ft	5 016 989 Ft	4 500 085 Ft	4 430 642 Ft	4 459 363 Ft	4 522 151 Ft
		Éves átlagos hozam	11 992 209 Ft	12 615 457 Ft	12 486 548 Ft	11 831 148 Ft	4 544 067 Ft	4 602 838 Ft	4 668 510 Ft
		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>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	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	4 000 000 Ft
Teljes költség	1 év	287 360 Ft	12 432 Ft	13 338 Ft	286 840 Ft	186 850 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	742 294 Ft	378 066 Ft	386 533 Ft	818 725 Ft	432 991 Ft	445 525 Ft	350 336 Ft	
Éves költséghatás*	1 év	-94.19%	5.69%	6.10%	-94.11%	4.67%	4.53%	2.09%	
	Ajánlott tartási idő fele	4.48%	1.75%	1.80%	2.13%	2.03%	1.88%	1.73%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	5.64%	5.64%	5.64%	5.63%	2.38%	2.38%	2.38%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	3.73%	4.15%	4.13%	3.50%	0.35%	0.50%	0.65%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.80%	0.00%	0.00%	0.77%	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	1.11%	1.49%	1.51%	1.36%	1.82%	1.67%	1.68%	

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) Pénzpiaci Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.