

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Balansz Invent	Balansz Senior	
<b>Cél</b>	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.	
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> 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	
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év	20 év	20 év	10 év	10 év	10 év	
<b>Biztosítási díj</b>	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	
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	0.08%	0.03%	0.05%	0.04%	0.15%	0.04%	0.04%	
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéssel érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>	4	4	4	4	4	4	4	
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató adatainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>								
<b>Minimum</b>	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>				
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	117 565 Ft	404 719 Ft	403 773 Ft	118 109 Ft	4 318 430 Ft	4 324 323 Ft	4 434 993 Ft
	Éves átlagos hozam	-94.15%	2.19%	1.75%	-94.07%	7.96%	8.11%	10.87%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés						
<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 784 671 Ft	5 590 055 Ft	5 576 986 Ft	4 678 237 Ft	6 523 532 Ft	6 494 860 Ft	6 661 721 Ft
	Éves átlagos hozam	3.51%	6.51%	6.47%	3.08%	10.28%	10.18%	10.74%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés						
<b>Ajánlott tartási idő</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 443 194 Ft	16 579 841 Ft	16 541 079 Ft	15 076 138 Ft	10 840 995 Ft	10 939 807 Ft	11 109 508 Ft
	Éves átlagos hozam	6.15%	6.77%	6.75%	5.93%	10.48%	10.58%	10.76%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés						
<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>								
<b>Mérsékelt</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	115 233 Ft	396 695 Ft	395 768 Ft	115 766 Ft	4 172 262 Ft	4 178 045 Ft	4 284 974 Ft
	Éves átlagos hozam	-94.50%	-1.52%	-1.95%	-94.42%	4.31%	4.45%	7.12%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2019. 11. hó és 2020. 11. hó között végrehajtott befektetés						
<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 998 590 Ft	4 576 835 Ft	4 566 134 Ft	3 907 372 Ft	5 486 487 Ft	5 464 918 Ft	5 605 377 Ft
	Éves átlagos hozam	-0.01%	2.65%	2.60%	-0.47%	6.52%	6.44%	6.98%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 01. hó és 2008. 01. hó között végrehajtott befektetés						
<b>Ajánlott tartási idő</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 292 848 Ft	10 811 091 Ft	10 785 815 Ft	10 041 424 Ft	7 658 218 Ft	7 739 295 Ft	7 859 605 Ft
	Éves átlagos hozam	2.44%	2.90%	2.88%	2.21%	6.71%	6.82%	6.99%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 10. hó és 2020. 10. hó között végrehajtott befektetés						
<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>								
<b>Kedvezőtlen</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	111 935 Ft	385 347 Ft	384 446 Ft	112 453 Ft	3 778 064 Ft	3 783 544 Ft	3 880 382 Ft
	Éves átlagos hozam	-94.96%	-6.69%	-7.10%	-94.89%	-5.55%	-5.41%	-2.99%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés						
<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 129 307 Ft	3 487 513 Ft	3 479 359 Ft	3 055 609 Ft	3 328 395 Ft	3 320 886 Ft	3 406 367 Ft
	Éves átlagos hozam	-4.96%	-2.75%	-2.79%	-5.45%	-3.61%	-3.65%	-3.16%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés						
<b>Ajánlott tartási idő</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 115 658 Ft	6 268 336 Ft	6 253 681 Ft	5 961 580 Ft	2 796 057 Ft	2 844 462 Ft	2 889 106 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.77%	-2.50%	-2.53%	-3.04%	-3.52%	-3.35%	-3.20%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 08. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés						
<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>								
<b>Stressz</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	110 996 Ft	382 115 Ft	381 221 Ft	111 509 Ft	3 734 216 Ft	3 739 662 Ft	3 835 377 Ft
	Éves átlagos hozam	-95.09%	-8.15%	-8.55%	-95.02%	-6.64%	-6.51%	-4.12%
<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 924 243 Ft	3 236 143 Ft	3 228 577 Ft	2 854 803 Ft	3 138 070 Ft	3 131 733 Ft	3 212 363 Ft
	Éves átlagos hozam	-6.36%	-4.27%	-4.31%	-6.86%	-4.74%	-4.78%	-4.29%
<b>Ajánlott tartási idő</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 339 566 Ft	5 443 317 Ft	5 430 591 Ft	5 204 089 Ft	2 481 527 Ft	2 527 329 Ft	2 567 059 Ft
	Éves átlagos hozam	-4.24%	-4.03%	-4.06%	-4.53%	-4.66%	-4.49%	-4.34%
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
<b>Haláleseti</b>	1 év	291 397 Ft	646 695 Ft	545 768 Ft	416 935 Ft	4 614 406 Ft	4 620 248 Ft	4 684 974 Ft
<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 213 980 Ft	4 826 835 Ft	4 716 134 Ft	4 246 840 Ft	5 886 487 Ft	5 920 119 Ft	6 005 377 Ft
<b>Ajánlott tartási idő</b>		10 467 848 Ft	11 061 091 Ft	10 935 815 Ft	10 341 424 Ft	8 058 218 Ft	8 139 295 Ft	8 259 605 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 használtakal.</i>								
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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
<b>Teljes költség</b>	1 év	287 414 Ft	12 426 Ft	13 332 Ft	286 893 Ft	190 518 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	752 021 Ft	368 477 Ft	376 967 Ft	828 241 Ft	514 080 Ft	543 729 Ft	432 891 Ft
	Ajánlott tartási idő	1 459 564 Ft	1 366 051 Ft	1 381 561 Ft	1 624 094 Ft	1 084 126 Ft	1 033 578 Ft	987 018 Ft
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év	-94.15%	6.30%	6.71%	-94.07%	4.76%	4.63%	2.18%
	Ajánlott tartási idő fele	5.15%	2.43%	2.47%	3.00%	3.08%	2.54%	
	Ajánlott tartási idő	2.62%	2.16%	2.18%	2.86%	2.80%	2.69%	2.52%
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan	5.06%	5.06%	5.06%	5.07%	9.51%	9.51%	9.51%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	2.44%	2.90%	2.88%	2.21%	6.71%	6.82%	6.99%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek	0.77%	0.00%	0.00%	0.75%	0.22%	0.22%	0.05%
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Folyó költségek</b>	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.85%	2.16%	2.18%	2.11%	2.58%	2.47%	2.47%

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) Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) hc

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csaport partnere