

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap | | Életív Nyugdíjbiztosítás | Next | Next Nyugdíjbiztosítás | Inspira Életív | Balansz Nyugdíjbiztosítás | Balansz Invent | Balansz 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 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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 117 681 Ft -94.14% #HIÁNYZIK | 404 905 Ft 2.27% #HIÁNYZIK | 403 958 Ft 1.83% #HIÁNYZIK | 118 225 Ft -94.06% #HIÁNYZIK | 4 059 491 Ft 1.49% #HIÁNYZIK | 4 065 188 Ft 1.63% #HIÁNYZIK | 4 169 230 Ft 4.23% #HIÁNYZIK | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 4 828 160 Ft 3.69% #HIÁNYZIK | 5 616 432 Ft 6.60% #HIÁNYZIK | 5 603 302 Ft 6.56% #HIÁNYZIK | 4 720 899 Ft 3.25% #HIÁNYZIK | 4 837 303 Ft 3.87% #HIÁNYZIK | 4 820 121 Ft 3.80% #HIÁNYZIK | 4 944 050 Ft 4.33% #HIÁNYZIK | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 15 769 323 Ft 6.33% #HIÁNYZIK | 16 751 218 Ft 6.86% #HIÁNYZIK | 16 712 055 Ft 6.84% #HIÁNYZIK | 15 395 065 Ft 6.12% #HIÁNYZIK | 5 963 189 Ft 4.07% #HIÁNYZIK | 6 034 046 Ft 4.20% #HIÁNYZIK | 6 128 022 Ft 4.36% #HIÁNYZIK | |
| | <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: | 116 531 Ft -94.31% #HIÁNYZIK | 400 951 Ft 0.44% #HIÁNYZIK | 400 014 Ft 0.01% #HIÁNYZIK | 117 070 Ft -94.23% #HIÁNYZIK | 3 997 238 Ft -0.07% #HIÁNYZIK | 4 002 888 Ft 0.07% #HIÁNYZIK | 4 105 337 Ft 2.63% #HIÁNYZIK |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 4 416 103 Ft 1.95% #HIÁNYZIK | 5 085 229 Ft 4.69% #HIÁNYZIK | 5 073 340 Ft 4.65% #HIÁNYZIK | 4 316 737 Ft 1.50% #HIÁNYZIK | 4 475 351 Ft 2.27% #HIÁNYZIK | 4 460 554 Ft 2.20% #HIÁNYZIK | 4 575 263 Ft 2.72% #HIÁNYZIK |
| Ajánlott tartási idő | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 12 855 697 Ft 4.50% #HIÁNYZIK | 13 510 070 Ft 4.95% #HIÁNYZIK | 13 478 485 Ft 4.93% #HIÁNYZIK | 12 546 252 Ft 4.28% #HIÁNYZIK | 5 099 096 Ft 2.46% #HIÁNYZIK | 5 164 340 Ft 2.59% #HIÁNYZIK | 5 244 877 Ft 2.75% #HIÁNYZIK | |
| <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: | 112 244 Ft -94.92% #HIÁNYZIK | 386 208 Ft -6.30% #HIÁNYZIK | 385 306 Ft -6.71% #HIÁNYZIK | 112 763 Ft -94.85% #HIÁNYZIK | 3 790 460 Ft -5.24% #HIÁNYZIK | 3 795 950 Ft -5.10% #HIÁNYZIK | 3 893 105 Ft -2.67% #HIÁNYZIK |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 3 200 443 Ft -4.49% #HIÁNYZIK | 3 558 488 Ft -2.34% #HIÁNYZIK | 3 550 169 Ft -2.39% #HIÁNYZIK | 3 125 279 Ft -4.98% #HIÁNYZIK | 3 424 748 Ft -3.06% #HIÁNYZIK | 3 416 671 Ft -3.10% #HIÁNYZIK | 3 504 610 Ft -2.61% #HIÁNYZIK |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 6 402 579 Ft -2.28% #HIÁNYZIK | 6 515 741 Ft -2.10% #HIÁNYZIK | 6 500 508 Ft -2.12% #HIÁNYZIK | 6 241 673 Ft -2.55% #HIÁNYZIK | 2 971 365 Ft -2.93% #HIÁNYZIK | 3 021 243 Ft -2.77% #HIÁNYZIK | 3 068 627 Ft -2.62% #HIÁNYZIK | |
| | <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: | 112 244 Ft -94.92% #HIÁNYZIK | 386 208 Ft -6.30% #HIÁNYZIK | 385 306 Ft -6.71% #HIÁNYZIK | 112 763 Ft -94.85% #HIÁNYZIK | 3 790 460 Ft -5.24% #HIÁNYZIK | 3 795 950 Ft -5.10% #HIÁNYZIK | 3 893 105 Ft -2.67% #HIÁNYZIK |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 3 200 443 Ft -4.49% #HIÁNYZIK | 3 558 488 Ft -2.34% #HIÁNYZIK | 3 550 169 Ft -2.39% #HIÁNYZIK | 3 125 279 Ft -4.98% #HIÁNYZIK | 3 424 748 Ft -3.06% #HIÁNYZIK | 3 416 671 Ft -3.10% #HIÁNYZIK | 3 504 610 Ft -2.61% #HIÁNYZIK |
| Ajánlott tartási idő | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 6 402 579 Ft -2.28% #HIÁNYZIK | 6 515 741 Ft -2.10% #HIÁNYZIK | 6 500 508 Ft -2.12% #HIÁNYZIK | 6 241 673 Ft -2.55% #HIÁNYZIK | 2 971 365 Ft -2.93% #HIÁNYZIK | 3 021 243 Ft -2.77% #HIÁNYZIK | 3 068 627 Ft -2.62% #HIÁNYZIK | |
| <i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i> | | | | | | | | | | |
| Haláleseti | | 1 év | | 292 708 Ft | 650 951 Ft | 550 014 Ft | 418 253 Ft | 4 437 615 Ft | 4 443 321 Ft | 4 505 337 Ft |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 4 635 710 Ft | 5 335 229 Ft | 5 223 340 Ft | 4 660 340 Ft | 4 875 351 Ft | 4 905 610 Ft | 4 975 263 Ft |
| | Ajánlott tartási idő | | 13 030 697 Ft | 13 760 070 Ft | 13 628 485 Ft | 12 846 252 Ft | 5 499 096 Ft | 5 564 340 Ft | 5 644 877 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 | | 287 358 Ft | 12 429 Ft | 13 335 Ft | 286 837 Ft | 186 850 Ft | 181 343 Ft | 83 607 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 748 864 Ft | 387 386 Ft | 395 832 Ft | 825 180 Ft | 445 901 Ft | 461 974 Ft | 363 474 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 1 489 645 Ft | 1 553 919 Ft | 1 568 989 Ft | 1 653 675 Ft | 870 063 Ft | 818 456 Ft | 768 580 Ft | |
| Éves költséghatás* | 1 év | | -94.14% | 6.02% | 6.43% | -94.06% | 4.67% | 4.53% | 2.09% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 4.95% | 2.14% | 2.18% | 2.54% | 2.60% | 2.08% | 2.07% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.32% | 1.87% | 1.89% | 2.54% | 2.36% | 2.23% | 2.07% | |
| *Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést, | 1 év | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan | 6.82% | 6.82% | 6.82% | 6.82% | 4.82% | 4.82% | 4.82% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan | 4.50% | 4.95% | 4.93% | 4.28% | 2.46% | 2.59% | 2.75% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 4.50% | 4.95% | 4.93% | 4.28% | 2.46% | 2.59% | 2.75% | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | 0.85% | 0.00% | 0.00% | 0.83% | 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 | | 1.47% | 1.87% | 1.89% | 1.71% | 2.15% | 2.02% | 2.02% | |

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) Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalapa vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere