

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás	Next	Inspira Életív	Balansz Invent	Balansz Senior		
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági 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%	0.04%	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>								
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:	212 090 Ft -72.70% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	412 941 Ft 6.03% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	413 888 Ft 6.47% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	217 150 Ft -71.19% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 324 335 Ft 8.11% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 435 005 Ft 10.88% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. 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:	5 158 667 Ft 4.97% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 761 041 Ft 7.09% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 774 256 Ft 7.13% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 293 865 Ft 5.47% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 501 615 Ft 10.20% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 668 649 Ft 10.76% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 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:	17 065 797 Ft 7.03% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 313 371 Ft 7.15% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 353 085 Ft 7.17% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 205 288 Ft 7.10% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	10 965 435 Ft 10.61% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	11 135 532 Ft 10.78% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. 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:	209 115 Ft -73.57% A számításokhoz egy 2022. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	407 156 Ft 3.32% A számításokhoz egy 2022. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	408 090 Ft 3.75% A számításokhoz egy 2022. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	214 104 Ft -72.10% A számításokhoz egy 2022. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 204 909 Ft 5.12% A számításokhoz egy 2022. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 312 525 Ft 7.81% A számításokhoz egy 2022. 2. hó és 2023. 2. 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:	4 515 878 Ft 2.39% A számításokhoz egy 2002. 8. hó és 2012. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 996 840 Ft 4.36% A számításokhoz egy 2002. 8. hó és 2012. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 008 302 Ft 4.40% A számításokhoz egy 2002. 8. hó és 2012. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 613 862 Ft 2.81% A számításokhoz egy 2002. 8. hó és 2012. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 649 355 Ft 7.15% A számításokhoz egy 2010. 4. hó és 2015. 4. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 794 542 Ft 7.69% A számításokhoz egy 2010. 4. hó és 2015. 4. 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:	12 650 155 Ft 4.36% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 736 451 Ft 4.42% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 765 666 Ft 4.44% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 680 940 Ft 4.38% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	8 274 066 Ft 7.54% A számításokhoz egy 2010. 4. hó és 2015. 4. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	8 402 632 Ft 7.70% A számításokhoz egy 2010. 4. hó és 2015. 4. 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>								
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	201 782 Ft -75.67% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 893 Ft -3.26% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 794 Ft -2.85% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 596 Ft -74.30% A számításokhoz egy 2017. 12. hó és 2018. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 817 818 Ft -4.55% A számításokhoz egy 2017. 12. hó és 2018. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 915 533 Ft -2.11% A számításokhoz egy 2017. 12. hó és 2018. 12. 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:	3 291 363 Ft -3.92% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 566 233 Ft -2.29% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 574 413 Ft -2.25% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 327 750 Ft -3.70% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 478 477 Ft -2.76% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 568 000 Ft -2.26% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 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:	6 466 571 Ft -2.18% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 429 173 Ft -2.24% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 443 920 Ft -2.21% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 403 139 Ft -2.28% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 123 704 Ft -2.44% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 172 673 Ft -2.29% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 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:	199 617 Ft -76.27% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	388 682 Ft -5.18% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	389 574 Ft -4.78% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	240 380 Ft -74.93% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 740 163 Ft -6.50% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 835 891 Ft -4.10% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. 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:	3 008 535 Ft -5.77% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 241 506 Ft -4.23% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 248 942 Ft -4.19% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 032 893 Ft -5.60% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 137 106 Ft -4.74% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 217 874 Ft -4.26% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 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:	5 414 084 Ft -4.09% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 372 251 Ft -4.18% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 384 574 Ft -4.15% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 345 100 Ft -4.23% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 536 745 Ft -4.45% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 576 622 Ft -4.30% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk 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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	386 228 Ft 557 156 Ft	557 156 Ft	658 090 Ft	516 267 Ft	4 647 383 Ft	4 712 525 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 736 493 Ft	5 146 840 Ft	5 258 302 Ft	4 960 466 Ft	6 106 419 Ft	6 194 542 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	12 825 155 Ft	12 886 451 Ft	13 015 666 Ft	12 980 940 Ft	8 674 066 Ft	8 802 632 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	
	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	
	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	
Teljes költség	1 év	197 566 Ft	5 850 Ft	4 946 Ft	192 737 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	659 163 Ft	396 217 Ft	387 950 Ft	621 560 Ft	549 827 Ft	437 680 Ft	
	Ajánlott tartási idő	1 485 036 Ft	1 812 207 Ft	1 798 013 Ft	1 555 133 Ft	1 066 621 Ft	1 020 570 Ft	
Éves költség	1 év	-73.57%	3.30%	2.89%	-72.10%	4.63%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele	4.42%	2.47%	2.43%	4.01%	3.07%	2.53%	
	Ajánlott tartási idő	2.48%	2.41%	2.39%	2.45%	2.68%	2.51%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.84%	6.83%	6.83%	6.83%	10.22%	10.21%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.36%	4.42%	4.44%	4.38%	7.54%	7.70%	
	Belépési költségek	0.62%	0.00%	0.00%	0.35%	0.22%	0.06%	
Egyszeri 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	1.86%	2.41%	2.39%	2.10%	2.46%	2.45%	

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) Groupama Víz- És Környezetvédelem 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