

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Kiegyensúlyozott modellportfólió	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:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszútávú megtakarítani	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal kisebb összegeket szeretnének hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszeri 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%	0.05%	0.05%			
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt éavesítés, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztésesség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>									
Összesített kockázati mutató	3	3	3	3	3	3			
<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 elvetheti 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.	210 256 Ft	409 257 Ft	410 196 Ft	215 273 Ft	4 176 017 Ft	4 282 894 Ft	
	Éves átlagos hozam		-73.24%	4.30%	4.74%	-71.76%	4.40%	7.07%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 750 998 Ft	5 260 171 Ft	5 272 237 Ft	4 862 260 Ft	5 429 188 Ft	5 568 731 Ft	
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	209 615 Ft	408 011 Ft	408 947 Ft	214 617 Ft	4 082 537 Ft	4 187 023 Ft	
	Éves átlagos hozam		-73.42%	3.72%	4.16%	-71.95%	2.06%	4.68%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2019. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 617 247 Ft	5 102 132 Ft	5 113 835 Ft	4 720 905 Ft	4 845 962 Ft	4 970 552 Ft	
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	201 989 Ft	393 182 Ft	394 084 Ft	206 808 Ft	3 840 197 Ft	3 938 479 Ft	
	Éves átlagos hozam		-75.61%	-3.13%	-2.72%	-74.24%	-4.00%	-1.54%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 319 970 Ft	3 589 958 Ft	3 598 192 Ft	3 357 627 Ft	3 563 574 Ft	3 655 280 Ft	
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	201 315 Ft	391 873 Ft	392 771 Ft	206 118 Ft	3 804 914 Ft	3 902 299 Ft	
	Éves átlagos hozam		-75.80%	-3.73%	-3.32%	-74.44%	-4.88%	-2.44%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 227 678 Ft	3 484 016 Ft	3 492 008 Ft	3 261 273 Ft	3 402 057 Ft	3 489 620 Ft	
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 218 154 Ft	6 149 330 Ft	6 163 435 Ft	6 153 041 Ft	2 983 137 Ft	3 029 928 Ft	
	Éves átlagos hozam		-2.59%	-2.71%	-2.68%	-2.70%	-2.89%	-2.74%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 838 886 Ft	5 252 132 Ft	5 363 835 Ft	5 068 591 Ft	5 294 911 Ft	5 370 552 Ft	
<i>A haláleseti forgatókönyv múltbeli árnyalok 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 befektetés 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	197 507 Ft	5 848 Ft	4 944 Ft	192 676 Ft	182 995 Ft	85 301 Ft		
Éves költség	1 év	651 957 Ft	400 774 Ft	392 518 Ft	614 052 Ft	498 390 Ft	394 434 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	1 460 385 Ft	1 865 921 Ft	1 851 850 Ft	1 530 622 Ft	899 886 Ft	851 265 Ft		
Éves költség-hatás*	1 év	-73.42%	3.42%	3.01%	-71.95%	4.57%	2.13%		
	Ajánlott tartási idő fele	4.53%	2.62%	2.57%	4.11%	3.04%	2.51%		
	Ajánlott tartási idő	2.58%	2.56%	2.54%	2.55%	2.69%	2.53%		
*Az mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.38%	7.38%	7.38%	7.38%	6.96%	6.96%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.80%	4.82%	4.84%	4.83%	4.27%	4.43%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.22%	0.05%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Ugyeleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.94%	2.56%	2.54%	2.19%	2.47%	2.48%		

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) Kiegyensúlyozott modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

2023. november 15.

Az OTP Coopart partnere