

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Spektrum Kötvény 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, 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 évesítés, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztésesség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
Összesített kockázati mutató		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.</i>								
<i>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:	210 696 Ft -73.11%	410 016 Ft 4.66%	410 956 Ft 5.10%	215 723 Ft -71.62%	4 106 967 Ft 2.67%	4 212 078 Ft 5.30%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 845 395 Ft 3.76%	5 359 133 Ft 5.70%	5 371 426 Ft 5.75%	4 962 099 Ft 4.22%	5 065 654 Ft 4.84%	5 195 878 Ft 5.37%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	14 806 922 Ft 5.77%	14 795 732 Ft 5.77%	14 829 670 Ft 5.79%	14 887 540 Ft 5.82%	6 663 907 Ft 5.24%	6 767 613 Ft 5.40%
	<i>A kedvező forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbéli 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:	208 836 Ft -73.65%	406 399 Ft 2.97%	407 331 Ft 3.40%	213 818 Ft -72.19%	3 979 161 Ft -0.52%	4 081 003 Ft 2.03%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 460 321 Ft 2.15%	4 905 750 Ft 4.00%	4 917 003 Ft 4.04%	4 555 227 Ft 2.56%	4 322 296 Ft 1.56%	4 433 460 Ft 2.08%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 308 119 Ft 4.11%	12 249 336 Ft 4.06%	12 277 433 Ft 4.08%	12 331 651 Ft 4.12%	4 845 868 Ft 1.94%	4 921 481 Ft 2.09%
	<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbéli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
Teljesítmény-forgatókönyvek Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	202 980 Ft -75.33%	395 018 Ft -2.29%	395 924 Ft -1.88%	207 823 Ft -73.95%	3 880 598 Ft -2.99%	3 979 918 Ft -0.50%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 461 611 Ft -2.90%	3 745 006 Ft -1.31%	3 753 597 Ft -1.27%	3 505 689 Ft -2.64%	3 810 743 Ft -0.96%	3 908 789 Ft -0.46%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	7 164 208 Ft -1.11%	7 067 049 Ft -1.25%	7 083 259 Ft -1.23%	7 106 599 Ft -1.20%	3 761 974 Ft -0.61%	3 820 823 Ft -0.46%
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbéli 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:	202 085 Ft -75.58%	393 278 Ft -3.09%	394 180 Ft -2.68%	206 906 Ft -74.21%	3 818 126 Ft -4.55%	3 915 849 Ft -2.10%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 333 408 Ft -3.66%	3 597 813 Ft -2.12%	3 606 066 Ft -2.07%	3 371 665 Ft -3.43%	3 512 367 Ft -2.57%	3 602 760 Ft -2.07%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 634 296 Ft -1.91%	6 538 910 Ft -2.06%	6 553 909 Ft -2.03%	6 572 118 Ft -2.01%	3 192 733 Ft -2.23%	3 242 772 Ft -2.08%
	<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
Haláleseti	1 év		385 945 Ft	556 399 Ft	657 331 Ft	515 978 Ft	4 419 355 Ft	4 481 003 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 680 375 Ft	5 055 750 Ft	5 167 003 Ft	4 901 240 Ft	4 765 956 Ft	4 833 460 Ft
	Ajánlott tartási idő		12 483 119 Ft	12 399 336 Ft	12 527 433 Ft	12 631 651 Ft	5 245 868 Ft	5 321 481 Ft
	<i>A haláleseti forgatókönyv múltbéli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után. 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
Teljes költség	1 év		197 465 Ft	5 853 Ft	4 949 Ft	192 633 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		649 512 Ft	410 891 Ft	402 658 Ft	611 611 Ft	457 211 Ft	359 714 Ft
Éves költséghatás*	Ajánlott tartási idő		1 371 103 Ft	1 766 406 Ft	1 752 108 Ft	1 439 055 Ft	797 231 Ft	747 027 Ft
	1 év		-73.65%	3.08%	2.66%	-72.19%	4.53%	2.09%
	Ajánlott tartási idő fele		4.16%	2.25%	2.20%	3.72%	2.62%	2.11%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	Ajánlott tartási idő		2.12%	2.16%	2.14%	2.10%	2.26%	2.11%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.23%	6.22%	6.22%	6.22%	4.20%	4.20%
Egyszeri költségek	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.11%	4.06%	4.08%	4.12%	1.94%	2.09%
	Belépési költségek		0.60%	0.00%	0.00%	0.34%	0.21%	0.05%
Folyó 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%
Közvetlen költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		1.52%	2.16%	2.14%	1.76%	2.05%	2.06%

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