

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Közpéptávú Kötvény Forint Eszközalap	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: Aki vállalja a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszútávú megtakarítani	Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszútávú 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%	0.05%	0.05%				
<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	2	2	2	2	2	2				
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.										
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:	211 737 Ft -72.80% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	412 038 Ft 5.60%	412 984 Ft 6.05%	216 789 Ft -71.30% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott	4 163 072 Ft 4.08%	4 269 618 Ft 6.74%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 077 267 Ft 4.66% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 633 506 Ft 6.66%	5 646 429 Ft 6.71%	5 207 597 Ft 5.15%	5 504 028 Ft 6.59%	5 645 492 Ft 7.13%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	16 458 936 Ft 6.71% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	16 487 464 Ft 6.72%	16 525 283 Ft 6.74%	16 582 002 Ft 6.77%	7 900 429 Ft 7.04%	8 023 232 Ft 7.21%		
	<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:	210 099 Ft -73.28% A számításokhoz egy 2014. 8. hó és 2015. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 855 Ft 4.11%	409 793 Ft 4.55%	215 112 Ft -71.80% A számításokhoz egy 2010. 3. hó és 2011. 3. hó között végrehajtott	4 031 422 Ft 0.79%	4 134 600 Ft 3.37%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 717 767 Ft 3.24% A számításokhoz egy 2007. 4. hó és 2017. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 208 542 Ft 5.16%	5 220 490 Ft 5.20%	4 827 128 Ft 3.69%	4 684 446 Ft 3.21%	4 804 897 Ft 3.73%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 945 307 Ft 5.24% A számításokhoz egy 2001. 4. hó és 2021. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 915 914 Ft 5.22%	13 947 835 Ft 5.24%	14 005 206 Ft 5.28%	5 717 041 Ft 3.64%	5 806 122 Ft 3.80%	
		<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy 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:	202 563 Ft -75.45% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	394 207 Ft -2.66%	395 111 Ft -2.25%	207 396 Ft -74.07% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott	3 822 465 Ft -4.44%	3 920 299 Ft -1.99%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 401 158 Ft -3.25% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 675 542 Ft -1.69%	3 683 973 Ft -1.64%	3 442 469 Ft -3.01%	3 585 965 Ft -2.16%	3 678 247 Ft -1.66%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 910 838 Ft -1.48% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 814 369 Ft -1.63%	6 830 000 Ft -1.61%	6 850 933 Ft -1.57%	3 341 436 Ft -1.78%	3 393 779 Ft -1.63%
			<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy 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:	202 320 Ft -75.52% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 735 Ft -2.88%	394 638 Ft -2.47%	207 147 Ft -74.14% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott	3 812 049 Ft -4.70%	3 909 616 Ft -2.26%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 366 556 Ft -3.46% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 635 828 Ft -1.91%	3 644 168 Ft -1.86%	3 406 301 Ft -3.22%	3 537 150 Ft -2.43%	3 628 180 Ft -1.93%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 768 627 Ft -1.70% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 672 672 Ft -1.85%	6 687 978 Ft -1.82%	6 707 523 Ft -1.79%	3 250 513 Ft -2.05%	3 301 449 Ft -1.90%
			<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	Haláleseti		1 év		387 221 Ft	558 855 Ft	659 793 Ft	517 285 Ft	4 472 143 Ft	4 534 600 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 940 422 Ft	5 358 542 Ft	5 470 490 Ft	5 175 887 Ft	5 131 764 Ft	5 204 897 Ft
			Ajánlott tartási idő		14 120 307 Ft	14 065 914 Ft	14 197 835 Ft	14 305 206 Ft	6 117 041 Ft	6 206 122 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>							
	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		197 470 Ft	5 858 Ft	4 954 Ft	192 638 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
Ajánlott tartási idő fele			657 738 Ft	425 300 Ft	417 101 Ft	620 445 Ft	476 974 Ft	375 214 Ft		
Ajánlott tartási idő			1 442 856 Ft	1 921 049 Ft	1 907 105 Ft	1 513 320 Ft	853 549 Ft	804 213 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		-73.28%	2.71%	2.30%	-71.80%	4.53%	2.09%		
	Ajánlott tartási idő fele		3.83%	1.86%	1.82%	3.36%	2.35%	1.83%		
	Ajánlott tartási idő		1.76%	1.78%	1.76%	1.73%	1.93%	1.77%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.00%	7.00%	7.00%	7.01%	5.57%	5.57%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		5.24%	5.22%	5.24%	5.28%	3.64%	3.80%		
	Belépési költségek		0.62%	0.00%	0.00%	0.36%	0.21%	0.05%		
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		1.14%	1.78%	1.76%	1.37%	1.72%	1.72%		

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalán (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) tájékozódhat.

A(z) Magyar Közpéptávú Kötvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu/hu/honlaprol letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP csoport partnere