

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Hagyományos termékrész	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Balansz Invent	Balansz Senior			
Cél	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nem nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Nem nyugdíjcéllra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani			
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év	10 év	10 év	10 év			
Biztosítási díj	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	0.04%	0.07%	0.18%	0.05%	0.05%			
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.								
Összesített kockázati mutató	1	1	1	1	1			
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.								
Minimum	Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.							
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.								
Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	291 795 Ft	290 879 Ft	3 896 947 Ft	3 902 519 Ft	4 001 540 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.01%	-5.56%	-2.58%	-2.44%	0.04%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 077 740 Ft	3 120 007 Ft	3 972 213 Ft	3 964 613 Ft	4 047 516 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.51%	0.78%	-0.14%	-0.18%	0.24%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 383 531 Ft	7 674 688 Ft	4 198 647 Ft	4 258 380 Ft	4 180 830 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.02%	2.39%	0.49%	0.63%	0.44%	
	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.							
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	291 795 Ft	290 879 Ft	3 896 947 Ft	3 902 519 Ft	4 001 540 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.01%	-5.56%	-2.58%	-2.44%	0.04%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 077 740 Ft	3 068 071 Ft	3 962 435 Ft	3 954 780 Ft	4 047 516 Ft
			Éves átlagos hozam	0.51%	0.44%	-0.19%	-0.23%	0.24%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 383 531 Ft	7 360 336 Ft	4 102 908 Ft	4 161 651 Ft	4 180 830 Ft
		Éves átlagos hozam	2.02%	1.99%	0.25%	0.40%	0.44%	
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.								
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	291 795 Ft	290 879 Ft	3 896 947 Ft	3 902 519 Ft	4 001 540 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.01%	-5.56%	-2.58%	-2.44%	0.04%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 077 740 Ft	3 044 454 Ft	3 957 474 Ft	3 949 792 Ft	4 047 516 Ft
			Éves átlagos hozam	0.51%	0.29%	-0.21%	-0.25%	0.24%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 383 531 Ft	6 886 429 Ft	4 058 197 Ft	4 116 490 Ft	4 180 830 Ft
		Éves átlagos hozam	2.02%	1.35%	0.14%	0.29%	0.44%	
	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.							
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	291 795 Ft	290 879 Ft	3 896 947 Ft	3 902 519 Ft	4 001 540 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.01%	-5.56%	-2.58%	-2.44%	0.04%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 077 740 Ft	2 911 186 Ft	3 950 813 Ft	3 943 090 Ft	4 040 711 Ft
			Éves átlagos hozam	0.51%	-0.60%	-0.25%	-0.29%	0.20%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 383 531 Ft	5 446 810 Ft	3 830 156 Ft	3 885 907 Ft	3 946 659 Ft
		Éves átlagos hozam	2.02%	-0.97%	-0.43%	-0.29%	-0.13%	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.								
Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	291 795 Ft	440 879 Ft	4 335 464 Ft	4 341 092 Ft	4 001 540 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 077 740 Ft	3 218 071 Ft	4 362 435 Ft	4 390 848 Ft	4 047 516 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 383 531 Ft	7 510 336 Ft	4 502 908 Ft	4 561 651 Ft	4 180 830 Ft
		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.						
		A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.						
	Felhalmozott befektetett összeg	1 év	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	
		Ajánlott tartási idő	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	Teljes költség	1 év	11 576 Ft	12 482 Ft	186 850 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	265 791 Ft	274 381 Ft	420 177 Ft	429 186 Ft	337 292 Ft	
		Ajánlott tartási idő	840 850 Ft	857 058 Ft	738 506 Ft	686 274 Ft	634 360 Ft	
	Évntes költséghatás*	1 év	7.14%	7.68%	4.67%	4.53%	2.09%	
Ajánlott tartási idő fele		2.93%	2.99%	3.04%	3.08%	2.59%		
Ajánlott tartási idő		2.94%	2.97%	2.91%	2.76%	2.61%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	4.96%	4.96%	3.16%	3.16%	3.05%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	2.02%	1.99%	0.25%	0.40%	0.44%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.00%	0.00%	0.21%	0.21%	0.05%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.94%	2.97%	2.70%	2.55%	2.56%		

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 hagyományos termékre vonatkozó részletes leírás az adott termék Különböző Feltételek és Ügyfélértékelő dokumentumában, illetve Kondíciós Listájában található, melyek a www.groupama.hu honlaponról tölthetők le.