

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás	Next	Inspira Életív	Balansz Invent	Balansz Senior		
<b>Cél</b>	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.		
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> 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		
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év	20 év	20 év	10 év	10 év		
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	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 hozamvesztéség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>								
<b>Minimium</b> 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>					
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	211 551 Ft -72.86% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	411 893 Ft 5.53% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	412 838 Ft 5.98% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	216 598 Ft -71.36% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 352 102 Ft 8.80% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 463 483 Ft 11.59% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. 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:	5 034 853 Ft 4.50% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 613 228 Ft 6.59% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 626 104 Ft 6.64% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 162 664 Ft 4.99% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 775 123 Ft 11.11% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 949 169 Ft 11.68% 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:	16 148 309 Ft 6.54% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	16 358 471 Ft 6.66% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	16 395 995 Ft 6.68% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	16 263 135 Ft 6.60% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	11 936 309 Ft 11.55% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 121 384 Ft 11.72% 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>							
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	<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>							
<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	209 128 Ft -73.57% A számításokhoz egy 2006. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	407 180 Ft 3.33% A számításokhoz egy 2006. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	408 114 Ft 3.77% A számításokhoz egy 2006. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	214 117 Ft -72.10% A számításokhoz egy 2009. 9. hó és 2010. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 242 276 Ft 6.06% A számításokhoz egy 2009. 9. hó és 2010. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 350 848 Ft 8.77% A számításokhoz egy 2009. 9. hó és 2010. 9. 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:	4 518 387 Ft 2.40% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 999 807 Ft 4.37% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 011 276 Ft 4.41% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 616 510 Ft 2.82% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 959 919 Ft 8.30% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 113 069 Ft 8.85% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. 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:	12 665 748 Ft 4.37% A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 752 523 Ft 4.43% A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 781 775 Ft 4.45% A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 696 867 Ft 4.39% A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	9 232 195 Ft 8.72% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	9 375 551 Ft 8.89% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. 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>							
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	202 058 Ft -75.59% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 429 Ft -3.02% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	394 331 Ft -2.61% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 878 Ft -74.22% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 819 571 Ft -4.51% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 917 331 Ft -2.07% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. 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:	3 329 596 Ft -3.69% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 610 314 Ft -2.05% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 618 596 Ft -2.00% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 367 683 Ft -3.45% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 518 788 Ft -2.53% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 609 346 Ft -2.03% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. 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:	6 618 965 Ft -1.93% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 582 696 Ft -1.99% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 597 796 Ft -1.96% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 556 669 Ft -2.03% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 204 435 Ft -2.19% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 254 655 Ft -2.04% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	199 608 Ft -76.28% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	388 664 Ft -5.19% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	389 556 Ft -4.78% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	204 370 Ft -74.94% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 731 194 Ft -6.72% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 826 693 Ft -4.33% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. 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:	3 007 375 Ft -5.78% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 240 180 Ft -4.24% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 247 612 Ft -4.19% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 031 686 Ft -5.61% A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 128 231 Ft -4.80% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 208 772 Ft -4.31% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. 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:	5 410 033 Ft -4.10% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 368 195 Ft -4.18% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 380 509 Ft -4.16% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 341 036 Ft -4.24% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 528 166 Ft -4.48% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 567 911 Ft -4.34% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
<b>Haláleseti</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 240 Ft	557 180 Ft	658 114 Ft	516 280 Ft	4 685 127 Ft	4 750 848 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 739 028 Ft	5 149 807 Ft	5 261 276 Ft	4 963 142 Ft	6 420 120 Ft	6 513 069 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	12 840 748 Ft	12 902 523 Ft	13 031 775 Ft	12 996 867 Ft	9 632 195 Ft	9 775 551 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>								
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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
<b>Teljes költség</b>	1 év		197 570 Ft	5 853 Ft	4 949 Ft	192 740 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		675 814 Ft	423 304 Ft	415 100 Ft	639 438 Ft	546 599 Ft	435 068 Ft
	Ajánlott tartási idő		1 485 809 Ft	1 813 709 Ft	1 799 519 Ft	1 555 932 Ft	1 123 598 Ft	1 078 425 Ft
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		-73.57%	3.08%	2.66%	-72.10%	4.63%	2.18%
	Ajánlott tartási idő fele		4.32%	2.27%	2.22%	3.86%	2.87%	2.32%
	Ajánlott tartási idő		2.23%	2.17%	2.15%	2.21%	2.47%	2.30%
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	11.19%	11.19%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.37%	4.43%	4.45%	4.39%	8.72%	8.89%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.37%	4.43%	4.45%	4.39%	8.72%	8.89%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.61%	0.00%	0.00%	0.35%	0.22%	0.06%
	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%
<b>Folyó költségek</b>	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		1.62%	2.17%	2.15%	1.86%	2.25%	2.24%

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 Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](https://www.groupama.hu) honlapról letölthető.