

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Kiegészítő portfólió | Étív Nyugdíjbiztosítás | Next | Next Nyugdíjbiztosítás | Inspira Étív | Balanz Nyugdíjbiztosítás | Balanz Invent | Balanz Senior | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cél | Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel. | Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel. | Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel. | Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel. | Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel. | Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel. | Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel. | | | |
| Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint: | Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | Nyugdíjcéra, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani | Nem nyugdíjcéra, 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 | 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 | 4 000 000 Ft | | | |
| Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása | 0.08% | 0.03% | 0.05% | 0.04% | 0.16% | 0.05% | 0.05% | | | |
| <i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i> | | | | | | | | | | |
| Összesített kockázati mutató | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | | | |
| <i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató sztatistikai 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, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.</i> | | | | | | | | | | |
| | Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján: | | | Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján: | | | | | | |
| Kedvező | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 117 255 Ft -94.20% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés | 403 536 Ft 1.64% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés | 402 592 Ft 1.20% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés | 117 797 Ft -94.12% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 4 137 031 Ft 3.43% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 4 142 787 Ft 3.57% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 4 248 814 Ft 6.22% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 4 670 611 Ft 3.05% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés | 5 425 613 Ft 5.94% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés | 5 412 928 Ft 5.90% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés | 4 566 352 Ft 2.61% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 5 275 507 Ft 5.69% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 5 255 372 Ft 5.61% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 5 390 459 Ft 6.15% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 14 608 936 Ft 5.65% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés | 15 536 249 Ft 6.20% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés | 15 499 927 Ft 6.18% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés | 14 260 360 Ft 5.44% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 7 084 056 Ft 5.88% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 7 161 755 Ft 6.00% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 7 273 148 Ft 6.16% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | |
| | <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: | 116 497 Ft -94.31% egy 2013. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés | 400 929 Ft 0.43% egy 2013. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés | 399 991 Ft 0.00% egy 2013. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés | 117 036 Ft -94.23% egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetés | 4 054 547 Ft 1.36% egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetés | 4 060 240 Ft 1.51% egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetés | 4 164 156 Ft 4.10% egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetés |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 4 404 553 Ft 1.90% egy 2008. 09. hó és 2018. 09. hó között végrehajtott befektetés | 5 082 408 Ft 4.68% egy 2008. 09. hó és 2018. 09. hó között végrehajtott befektetés | 5 070 526 Ft 4.64% egy 2008. 09. hó és 2018. 09. hó között végrehajtott befektetés | 4 305 411 Ft 1.45% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 4 767 129 Ft 3.57% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 4 750 385 Ft 3.50% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 4 872 525 Ft 4.03% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés |
| Ajánlott tartási idő | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 12 779 627 Ft 4.45% egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 13 494 023 Ft 4.94% egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 13 462 475 Ft 4.92% egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 12 471 889 Ft 4.23% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 5 778 068 Ft 3.75% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 5 847 675 Ft 3.87% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 5 938 770 Ft 4.03% egy 2013. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | |
| <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> | | | | | | | | | | |
| Kedvezőtlen | | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 112 042 Ft -94.95% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 385 602 Ft -6.58% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 384 701 Ft -6.98% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 112 560 Ft -94.88% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 782 839 Ft -5.43% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 788 323 Ft -5.29% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 885 283 Ft -2.87% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 3 153 584 Ft -4.80% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 508 394 Ft -2.62% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 500 191 Ft -2.67% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 079 385 Ft -5.29% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 361 327 Ft -3.42% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 353 623 Ft -3.46% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 439 944 Ft -2.97% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 6 212 535 Ft -2.60% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 340 451 Ft -2.38% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 325 628 Ft -2.41% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 056 149 Ft -2.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 854 869 Ft -3.32% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 903 768 Ft -3.15% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 949 331 Ft -3.00% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | |
| | <i>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.</i> | | | | | | | | | |
| | Stressz | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 112 042 Ft -94.95% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 385 602 Ft -6.58% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 384 701 Ft -6.98% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 112 560 Ft -94.88% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 782 839 Ft -5.43% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 788 323 Ft -5.29% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 885 283 Ft -2.87% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 3 153 584 Ft -4.80% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 508 394 Ft -2.62% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 500 191 Ft -2.67% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 079 385 Ft -5.29% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 361 327 Ft -3.42% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 353 623 Ft -3.46% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 439 944 Ft -2.97% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés |
| Ajánlott tartási idő | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 6 212 535 Ft -2.60% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 340 451 Ft -2.38% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 325 628 Ft -2.41% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 056 149 Ft -2.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 854 869 Ft -3.32% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 903 768 Ft -3.15% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 949 331 Ft -3.00% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | |
| <i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i> | | | | | | | | | | |
| Haláleseti | | 1 év | | 292 674 Ft | 650 929 Ft | 549 991 Ft | 418 218 Ft | 4 495 502 Ft | 4 501 253 Ft | 4 564 156 Ft |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 4 624 043 Ft | 5 332 408 Ft | 5 220 526 Ft | 4 648 900 Ft | 5 167 129 Ft | 5 198 369 Ft | 5 272 525 Ft |
| | Ajánlott tartási idő | | 12 954 627 Ft | 13 744 023 Ft | 13 612 475 Ft | 12 771 889 Ft | 6 178 068 Ft | 6 247 675 Ft | 6 338 770 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> | | | | | | | | | | |
| 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 | 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 | 4 000 000 Ft | |
| Teljes költség | 1 év | | 287 382 Ft | 12 427 Ft | 13 333 Ft | 286 862 Ft | 188 501 Ft | 182 995 Ft | 85 301 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 1 530 192 Ft | 1 552 837 Ft | 1 567 910 Ft | 1 693 287 Ft | 935 720 Ft | 884 455 Ft | 835 597 Ft | |
| Éves költséghatás* | 1 év | | -94.20% | 6.22% | 6.63% | -94.12% | 4.71% | 4.57% | 2.13% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 5.12% | 2.35% | 2.40% | 2.87% | 2.87% | 2.34% | 2.34% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.59% | 2.10% | 2.12% | 2.81% | 2.62% | 2.50% | 2.34% | |
| <i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i> | | | | | | | | | | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | 0.86% | 0.00% | 0.00% | 0.84% | 0.21% | 0.21% | 0.05% | |
| | Kilépési költségek | | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | |
| Folyó költségek | Ügyleti költségek | | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | | 1.73% | 2.10% | 2.12% | 1.97% | 2.41% | 2.29% | 2.29% | |

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) Kiegészítő portfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere