

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Pénzüpi 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: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnék hosszútávú megtakarítani	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnék hosszútávú megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, egyszerű összeg befizetésével szeretnék megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszerű összeg befizetésével szeretnék 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%	0.06%	0.06%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
Összesített kockázati mutató	1	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. 209 903 Ft	408 473 Ft	409 410 Ft	214 911 Ft	3 961 006 Ft	4 062 383 Ft	
	Éves átlagos hozam	-73.34%	3.93%	4.37%	-71.86%	-0.97%	1.56%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 1999. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2022. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott					
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 4 676 668 Ft	5 160 115 Ft	5 171 951 Ft	4 783 688 Ft	4 291 225 Ft	4 401 593 Ft	
	Éves átlagos hozam	3.07%	4.98%	5.02%	3.51%	1.42%	1.93%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott					
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 13 674 953 Ft	13 640 226 Ft	13 671 514 Ft	13 728 567 Ft	4 795 068 Ft	4 869 898 Ft	
	Éves átlagos hozam	5.06%	5.04%	5.06%	5.10%	1.83%	1.99%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott					
	<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. 208 087 Ft	404 943 Ft	405 872 Ft	213 051 Ft	3 902 417 Ft	4 002 295 Ft
		Éves átlagos hozam	-73.87%	2.29%	2.72%	-72.42%	-2.44%	0.06%
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2005. 7. hó és 2006. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2014. 3. hó és 2015. 3. hó között végrehajtott					
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 4 315 370 Ft	4 735 866 Ft	4 746 730 Ft	4 402 360 Ft	3 981 892 Ft	4 084 328 Ft	
Éves átlagos hozam		1.50%	3.32%	3.36%	1.89%	-0.09%	0.42%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2006. 4. hó és 2016. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2017. 11. hó és 2022. 11. hó között végrehajtott					
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 11 444 480 Ft	11 373 159 Ft	11 399 247 Ft	11 450 578 Ft	4 125 744 Ft	4 190 224 Ft	
Éves átlagos hozam		3.43%	3.38%	3.40%	3.44%	0.31%	0.47%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2001. 4. hó és 2021. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2017. 11. hó és 2022. 11. hó között végrehajtott					
<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. 203 282 Ft	395 605 Ft	396 513 Ft	208 132 Ft	3 871 419 Ft	3 970 505 Ft
		Éves átlagos hozam	-75.24%	-2.02%	-1.61%	-73.86%	-3.21%	-0.74%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2019. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott					
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 3 506 220 Ft	3 796 329 Ft	3 805 037 Ft	3 552 365 Ft	3 825 586 Ft	3 924 014 Ft	
	Éves átlagos hozam	-2.64%	-1.04%	-0.99%	-2.37%	-0.89%	-0.38%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2016. 7. hó és 2021. 7. hó között végrehajtott					
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 7 355 214 Ft	7 257 720 Ft	7 274 368 Ft	7 299 466 Ft	3 806 571 Ft	3 866 113 Ft	
	Éves átlagos hozam	-0.85%	-0.98%	-0.96%	-0.92%	-0.49%	-0.34%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2016. 7. hó és 2021. 7. hó között végrehajtott					
	<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. 202 527 Ft	394 136 Ft	395 040 Ft	207 359 Ft	3 818 522 Ft	3 916 254 Ft
		Éves átlagos hozam	-75.46%	-2.70%	-2.28%	-74.08%	-4.54%	-2.09%
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2019. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2019. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott					
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 3 395 936 Ft	3 669 547 Ft	3 677 964 Ft	3 437 010 Ft	3 570 178 Ft	3 662 055 Ft	
Éves átlagos hozam		-3.28%	-1.72%	-1.67%	-3.04%	-2.25%	-1.75%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2022. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2016. 7. hó és 2021. 7. hó között végrehajtott					
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. 6 889 246 Ft	6 792 850 Ft	6 808 431 Ft	6 829 155 Ft	3 312 538 Ft	3 364 434 Ft	
Éves átlagos hozam		-1.52%	-1.66%	-1.64%	-1.61%	-1.87%	-1.72%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2022. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	A számításokhoz egy 2016. 7. hó és 2021. 7. hó között végrehajtott					
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Haláleseti		1 év	385 188 Ft	554 943 Ft	655 872 Ft	515 203 Ft	4 341 835 Ft	4 402 295 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. 4 533 959 Ft	4 885 866 Ft	4 996 730 Ft	4 746 828 Ft	4 422 113 Ft	4 484 328 Ft
	Ajánlott tartási idő	11 619 480 Ft	11 523 159 Ft	11 649 247 Ft	11 750 578 Ft	4 525 744 Ft	4 590 224 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	
	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	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	197 471 Ft	5 858 Ft	4 954 Ft	192 638 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
Éves költséghatás*	1 év	639 620 Ft	393 527 Ft	385 254 Ft	601 002 Ft	445 413 Ft	350 246 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	1 332 153 Ft	1 682 639 Ft	1 668 148 Ft	1 398 798 Ft	746 194 Ft	695 204 Ft	
*Az mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	1 év	-73.87%	2.69%	2.28%	-72.42%	4.53%	2.09%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	3.65%	1.80%	1.76%	3.24%	2.28%	1.77%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	1.68%	1.73%	1.71%	1.67%	1.88%	1.73%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.56%	0.00%	0.00%	0.32%	0.21%	0.05%	
	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%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.12%	1.73%	1.71%	1.35%	1.67%	1.68%	

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

A(z) Pénzüpi Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.