

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Extra Hosszú Kötvény 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, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszerű 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%	0.05%	0.05%		
<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>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>	3	3	3	3	3	3		
<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>								
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	212 422 Ft -72.60% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	413 371 Ft 6.23% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	414 319 Ft 6.67% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	217 491 Ft -71.09% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 215 363 Ft 5.38% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 323 247 Ft 8.08% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 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:	5 236 874 Ft 5.26% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 822 934 Ft 7.29% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 836 291 Ft 7.34% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 376 788 Ft 5.77% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 859 678 Ft 7.94% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 010 259 Ft 8.48% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 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:	17 662 180 Ft 7.33% A számításokhoz egy 1999. 8. hó és 2019. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 723 339 Ft 7.36% A számításokhoz egy 1999. 8. hó és 2019. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 763 993 Ft 7.38% A számításokhoz egy 1999. 8. hó és 2019. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 818 220 Ft 7.40% A számításokhoz egy 1999. 8. hó és 2019. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	8 957 119 Ft 8.40% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	9 096 233 Ft 8.56% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. 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>							
<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	211 045 Ft -73.01% A számításokhoz egy 2005. 5. hó és 2006. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	410 694 Ft 4.97% A számításokhoz egy 2005. 5. hó és 2006. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	411 636 Ft 5.41% A számításokhoz egy 2005. 5. hó és 2006. 5. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	216 081 Ft -71.52% A számításokhoz egy 2011. 7. hó és 2012. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 102 087 Ft 2.55% A számításokhoz egy 2011. 7. hó és 2012. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 207 073 Ft 5.18% A számításokhoz egy 2011. 7. hó és 2012. 7. 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:	4 921 771 Ft 4.06% A számításokhoz egy 2008. 8. hó és 2018. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 448 398 Ft 6.03% A számításokhoz egy 2008. 8. hó és 2018. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 461 898 Ft 6.07% A számításokhoz egy 2008. 8. hó és 2018. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 042 923 Ft 4.53% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 111 262 Ft 5.03% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 242 656 Ft 5.56% 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:	15 338 641 Ft 6.09% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 339 563 Ft 6.09% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 374 749 Ft 6.11% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 432 544 Ft 6.14% A számításokhoz egy 2001. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 810 281 Ft 5.47% A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 916 251 Ft 5.63% 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>							
<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	201 365 Ft -75.79% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	391 878 Ft -3.73% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 777 Ft -3.32% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 169 Ft -74.42% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 739 398 Ft -6.52% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 835 086 Ft -4.12% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. 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:	3 234 377 Ft -4.28% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 484 428 Ft -2.76% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 492 421 Ft -2.72% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 268 263 Ft -4.06% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 211 129 Ft -4.30% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 293 797 Ft -3.81% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. 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:	6 243 966 Ft -2.55% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 150 711 Ft -2.71% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 164 820 Ft -2.68% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 179 019 Ft -2.66% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 675 235 Ft -3.94% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 717 260 Ft -3.79% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<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>							
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	201 067 Ft -75.87% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	391 299 Ft -3.99% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 197 Ft -3.58% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	205 864 Ft -74.51% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 739 398 Ft -6.52% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 835 086 Ft -4.12% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. 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:	3 194 474 Ft -4.53% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 438 823 Ft -3.03% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 446 711 Ft -2.98% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 226 632 Ft -4.33% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 211 129 Ft -4.30% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 293 797 Ft -3.81% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. 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:	6 091 301 Ft -2.81% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 999 076 Ft -2.97% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 012 837 Ft -2.95% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 025 415 Ft -2.92% A számításokhoz egy 2020. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 675 235 Ft -3.94% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 717 260 Ft -3.79% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	388 177 Ft 5.146 485 Ft 5 146 485 Ft	560 694 Ft 5 599 398 Ft 5 599 398 Ft	661 636 Ft 5 711 898 Ft 5 711 898 Ft	518 263 Ft 5 393 861 Ft 5 393 861 Ft	4 543 522 Ft 5 562 891 Ft 5 562 891 Ft	4 607 073 Ft 5 642 656 Ft 5 642 656 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	15 513 641 Ft 7.89% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 489 563 Ft 7.89% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 624 749 Ft 7.89% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	15 732 544 Ft 7.88% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 210 281 Ft 7.42% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 316 251 Ft 7.42% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 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:	1 502 073 Ft -73.01% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 048 975 Ft 2.71% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 035 325 Ft 2.30% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	1 574 704 Ft -71.52% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2019. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	921 815 Ft 4.53% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	873 531 Ft 2.09% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2014. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
	<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	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
<b>Teljes költség</b>	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	4 000 000 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	197 470 Ft	5 858 Ft	4 954 Ft	192 638 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	83 607 Ft
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év	661 159 Ft	431 285 Ft	423 099 Ft	624 122 Ft	500 597 Ft	393 716 Ft	393 716 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	1 502 073 Ft	2 048 975 Ft	2 035 325 Ft	1 574 704 Ft	921 815 Ft	873 531 Ft	873 531 Ft
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</b>	1 év	-73.01%	2.71%	2.30%	-71.52%	4.53%	2.09%	2.09%
	Ajánlott tartási idő fele	3.86%	1.87%	1.82%	3.37%	2.39%	1.86%	1.86%
	Ajánlott tartási idő	1.80%	1.80%	1.78%	1.74%	1.95%	1.79%	1.79%
<b>Egyszeri költségek</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.89%	7.89%	7.89%	7.88%	7.42%	7.42%	7.42%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	6.09%	6.09%	6.11%	6.14%	5.47%	5.63%	5.63%
<b>Folyó költségek</b>	Belépési költségek	0.05%	0.00%	0.00%	0.37%	0.22%	0.05%	0.05%
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Folyó költségek</b>	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.15%	1.80%	1.78%	1.37%	1.73%	1.74%	1.74%

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) Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere