

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Közép-Európai Rövid Kötvény 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:	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		
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%	0.05%	0.05%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztésesség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
Összesített kockázati mutató	2	2	2	2	2	2		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>								
Minimium 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>								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	210 065 Ft -73.29% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 789 Ft 4.08%	409 727 Ft 4.52%	215 077 Ft -71.81%	4 019 576 Ft 0.49%	4 122 452 Ft 3.06%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 710 655 Ft 3.21% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 200 160 Ft 5.13%	5 212 088 Ft 5.17%	4 819 610 Ft 3.66%	4 547 585 Ft 2.60%	4 664 526 Ft 3.12%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 898 277 Ft 5.21% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 867 944 Ft 5.19%	13 899 754 Ft 5.21%	13 957 075 Ft 5.25%	5 366 560 Ft 2.98%	5 450 222 Ft 3.14%
	<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:	208 364 Ft -73.79% A számításokhoz egy 2011. 6. hó és 2012. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	405 482 Ft 2.54%	406 412 Ft 2.97%	213 335 Ft -72.33%	3 938 300 Ft -1.54%	4 039 096 Ft 0.98%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 368 404 Ft 1.74% A számításokhoz egy 2006. 2. hó és 2016. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 797 971 Ft 3.57%	4 808 977 Ft 3.61%	4 458 271 Ft 2.14%	4 104 276 Ft 0.52%	4 209 849 Ft 1.03%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	11 755 671 Ft 3.68% A számításokhoz egy 2001. 4. hó és 2021. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	11 688 618 Ft 3.63%	11 715 430 Ft 3.65%	11 767 902 Ft 3.69%	4 367 328 Ft 0.88%	4 435 541 Ft 1.04%
	<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:	202 922 Ft -75.35% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	394 906 Ft -2.34%	395 811 Ft -1.93%	207 764 Ft -73.96%	3 876 375 Ft -3.09%	3 975 588 Ft -0.61%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 453 165 Ft -2.95% A számításokhoz egy 2021. 4. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 735 296 Ft -1.36%	3 743 864 Ft -1.32%	3 496 854 Ft -2.69%	3 790 240 Ft -1.07%	3 887 760 Ft -0.57%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	7 128 433 Ft -1.16% A számításokhoz egy 2021. 4. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	7 031 354 Ft -1.31%	7 047 482 Ft -1.28%	7 070 487 Ft -1.25%	3 721 442 Ft -0.72%	3 779 664 Ft -0.56%
	<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:	202 082 Ft -75.58% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 273 Ft -3.09%	394 175 Ft -2.68%	206 904 Ft -74.21%	3 817 997 Ft -4.55%	3 915 716 Ft -2.11%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 333 061 Ft -3.66% A számításokhoz egy 2021. 4. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 597 415 Ft -2.12%	3 605 667 Ft -2.07%	3 371 303 Ft -3.43%	3 512 029 Ft -2.57%	3 602 413 Ft -2.07%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 632 899 Ft -1.91% A számításokhoz egy 2021. 4. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 537 519 Ft -2.06%	6 552 515 Ft -2.04%	6 570 711 Ft -2.01%	3 192 173 Ft -2.23%	3 242 203 Ft -2.08%
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
Haláleseti	1 év		385 469 Ft	555 482 Ft	656 412 Ft	515 490 Ft	4 378 081 Ft	4 439 096 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 587 529 Ft	4 947 971 Ft	5 058 977 Ft	4 803 304 Ft	4 545 733 Ft	4 609 849 Ft
	Ajánlott tartási idő		11 930 671 Ft	11 838 618 Ft	11 965 430 Ft	12 067 902 Ft	4 767 328 Ft	4 835 541 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
	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
Teljes költség	1 év		197 465 Ft	5 853 Ft	4 949 Ft	192 633 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		643 153 Ft	399 733 Ft	391 475 Ft	604 789 Ft	449 577 Ft	353 656 Ft
	Ajánlott tartási idő		1 346 283 Ft	1 713 013 Ft	1 698 592 Ft	1 413 398 Ft	764 289 Ft	713 577 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-73.79%	3.07%	2.66%	-72.33%	4.53%	2.09%
	Ajánlott tartási idő fele		4.10%	2.23%	2.18%	3.68%	2.60%	2.09%
	Ajánlott tartási idő		2.10%	2.15%	2.13%	2.09%	2.25%	2.09%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		5.78%	5.78%	5.78%	5.78%	3.13%	3.13%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		3.68%	3.63%	3.65%	3.69%	0.88%	1.04%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.58%	0.00%	0.00%	0.33%	0.21%	0.05%
	Kilépési költségek		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%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		1.52%	2.15%	2.13%	1.76%	2.04%	2.04%

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) Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu/hu/honlaprol/letoltes címen található.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere