

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Természeti Kincsek Árupiaci 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 szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal kisebb összegeket szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszeri 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%			
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.									
Összesített kockázati mutató	3	3	3	3	3	3			
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.									
Minimium	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. Éves átlagos hozam	207 497 Ft -74.04%	404 009 Ft 1.86%	404 936 Ft 2.29%	212 448 Ft -72.59%	4 060 724 Ft 1.52%	4 164 652 Ft 4.12%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	4 205 180 Ft 0.99%	4 630 467 Ft 2.88%	4 641 088 Ft 2.92%	4 286 266 Ft 1.37%	4 681 782 Ft 3.20%	4 802 162 Ft 3.72%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	10 815 426 Ft 2.91%	10 850 465 Ft 2.94%	10 875 354 Ft 2.96%	10 809 664 Ft 2.90%	5 657 841 Ft 3.53%	5 746 000 Ft 3.69%	
	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.								
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	206 354 Ft -74.37%	401 786 Ft 0.83%	402 707 Ft 1.25%	211 278 Ft -72.94%	3 956 462 Ft -1.09%	4 057 723 Ft 1.44%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	4 000 584 Ft 0.00%	4 390 384 Ft 1.84%	4 400 455 Ft 1.88%	4 070 977 Ft 0.35%	4 108 406 Ft 0.54%	4 214 084 Ft 1.05%
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	9 709 143 Ft 1.89%	9 718 632 Ft 1.90%	9 740 924 Ft 1.92%	9 684 403 Ft 1.86%	4 351 940 Ft 0.85%	4 419 912 Ft 1.00%	
A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.									
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	202 151 Ft -75.56%	393 610 Ft -2.94%	394 513 Ft -2.52%	206 974 Ft -74.19%	3 868 282 Ft -3.29%	3 967 287 Ft -0.82%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 342 652 Ft -3.61%	3 625 377 Ft -1.96%	3 633 693 Ft -1.92%	3 381 322 Ft -3.37%	3 668 494 Ft -1.72%	3 762 890 Ft -1.21%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 671 568 Ft -1.85%	6 635 716 Ft -1.90%	6 650 937 Ft -1.88%	6 609 682 Ft -1.95%	3 465 518 Ft -1.42%	3 519 777 Ft -1.27%	
	A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.								
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	200 336 Ft -76.07%	390 080 Ft -4.55%	390 975 Ft -4.14%	205 116 Ft -74.72%	3 777 534 Ft -5.56%	3 874 219 Ft -3.14%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 099 018 Ft -5.16%	3 345 127 Ft -3.59%	3 352 800 Ft -3.54%	3 127 118 Ft -4.97%	3 255 853 Ft -4.03%	3 339 666 Ft -3.54%
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 736 669 Ft -3.46%	5 695 549 Ft -3.53%	5 708 613 Ft -3.51%	5 668 938 Ft -3.58%	2 725 234 Ft -3.76%	2 768 030 Ft -3.61%	
A stressz forgatókönyv bemutatója, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.									
Haláleseti		1 év		383 439 Ft	551 786 Ft	652 707 Ft	513 412 Ft	4 396 426 Ft	4 457 723 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 215 994 Ft	4 540 384 Ft	4 650 455 Ft	4 412 098 Ft	4 549 905 Ft	4 614 084 Ft
	Ajánlott tartási idő		9 884 143 Ft	9 868 632 Ft	9 990 924 Ft	9 984 403 Ft	4 751 940 Ft	4 819 912 Ft	
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.									
A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.									
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		197 562 Ft	5 845 Ft	4 941 Ft	192 732 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		639 080 Ft	363 433 Ft	355 091 Ft	600 051 Ft	469 281 Ft	373 691 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 333 703 Ft	1 518 878 Ft	1 504 012 Ft	1 398 868 Ft	804 599 Ft	754 511 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		-74.37%	3.61%	3.20%	-72.94%	4.63%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele		4.55%	2.74%	2.70%	4.22%	3.16%	2.65%	
	Ajánlott tartási idő		2.70%	2.69%	2.67%	2.73%	2.86%	2.70%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválítja a befektetést,									
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	4.59%	4.59%	4.59%	4.59%	3.71%	3.70%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	1.89%	1.90%	1.92%	1.86%	0.85%	1.00%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.55%	0.00%	0.00%	0.31%	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	2.15%	2.69%	2.67%	2.42%	2.65%	2.65%		

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) Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu/hu/honlapról](https://www.groupama.hu/hu/honlaprol) letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere