

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Közép-Európai Részvény 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>	4	4	4	4	4	4		
<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>			<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 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:	212 200 Ft -72.67% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	413 156 Ft 6.13%	414 104 Ft 6.57%	217 263 Ft -71.16%	4 242 719 Ft 6.07%	4 351 302 Ft 8.78%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 184 566 Ft 5.07% A számításokhoz egy 2001. 7. hó és 2011. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 791 995 Ft 7.19%	5 805 280 Ft 7.24%	5 321 322 Ft 5.57%	5 810 428 Ft 7.75%	5 959 743 Ft 8.30%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	17 261 844 Ft 7.13% A számításokhoz alapul vett befektetés:	17 517 653 Ft 7.25%	17 557 836 Ft 7.27%	17 406 731 Ft 7.20%	8 717 001 Ft 8.10%	8 852 400 Ft 8.27%
	<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:	210 214 Ft -73.25% A számításokhoz egy 2009. 11. hó és 2010. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	409 293 Ft 4.32%	410 231 Ft 4.76%	215 229 Ft -71.77%	4 073 795 Ft 1.84%	4 178 058 Ft 4.45%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 741 989 Ft 3.34% A számításokhoz egy 2004. 8. hó és 2014. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 264 743 Ft 5.36%	5 276 819 Ft 5.41%	4 852 735 Ft 3.79%	4 738 301 Ft 3.45%	4 860 130 Ft 3.97%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	14 106 256 Ft 5.34% A számításokhoz egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	14 240 263 Ft 5.43%	14 272 927 Ft 5.45%	14 169 947 Ft 5.38%	5 789 776 Ft 3.77%	5 879 973 Ft 3.93%
	<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy 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:	201 547 Ft -75.73% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 435 Ft -3.47%	393 336 Ft -3.06%	206 355 Ft -74.37%	3 833 618 Ft -4.16%	3 931 736 Ft -1.71%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 259 092 Ft -4.12% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 529 059 Ft -2.51%	3 537 154 Ft -2.46%	3 294 058 Ft -3.90%	3 491 658 Ft -2.68%	3 581 519 Ft -2.19%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 339 847 Ft -2.38% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 301 600 Ft -2.45%	6 316 055 Ft -2.42%	6 275 531 Ft -2.49%	3 134 180 Ft -2.41%	3 183 309 Ft -2.26%
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy 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:	199 268 Ft -76.37% A számításokhoz egy 2009. 11. hó és 2010. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	388 004 Ft -5.49%	388 894 Ft -5.09%	204 023 Ft -75.03%	3 744 155 Ft -6.40%	3 839 985 Ft -4.00%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 965 774 Ft -6.06% A számításokhoz egy 2004. 8. hó és 2014. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 192 627 Ft -4.54%	3 199 951 Ft -4.50%	2 988 399 Ft -5.91%	3 100 777 Ft -4.97%	3 180 612 Ft -4.48%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 266 159 Ft -4.40% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 224 199 Ft -4.49%	5 236 182 Ft -4.46%	5 196 744 Ft -4.55%	2 467 259 Ft -4.72%	2 506 057 Ft -4.57%
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
<b>Haláleseti</b>	1 év		387 337 Ft	559 293 Ft	660 231 Ft	517 403 Ft	4 514 945 Ft	4 578 058 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 964 888 Ft	5 414 743 Ft	5 526 819 Ft	5 201 752 Ft	5 186 162 Ft	5 260 130 Ft
	Ajánlott tartási idő		14 281 256 Ft	14 390 263 Ft	14 522 927 Ft	14 469 947 Ft	6 189 776 Ft	6 279 973 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>								
<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
	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
<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
	Ajánlott tartási idő fele		197 560 Ft	5 844 Ft	4 940 Ft	192 730 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft
<b>Éves költség</b>	1 év		663 940 Ft	403 996 Ft	395 748 Ft	626 685 Ft	514 081 Ft	409 565 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		1 556 090 Ft	1 950 508 Ft	1 936 632 Ft	1 628 694 Ft	907 617 Ft	859 116 Ft
<b>Éves költség</b>	1 év		-73.25%	3.71%	3.30%	-71.77%	4.63%	2.18%
	Ajánlott tartási idő fele		4.92%	2.94%	2.89%	4.49%	3.36%	2.83%
	Ajánlott tartási idő		2.98%	2.89%	2.87%	2.94%	3.02%	2.86%
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		8.32%	8.32%	8.32%	8.32%	6.79%	6.79%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		5.34%	5.43%	5.45%	5.38%	3.77%	3.93%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.67%	0.00%	0.00%	0.38%	0.22%	0.05%
	Kilépési költségek		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%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.31%	2.89%	2.87%	2.56%	2.80%	2.81%

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 Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu/hu](http://www.groupama.hu/hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere