

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény 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: Aki vállalja 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, 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%	0.06%	0.03%	0.04%	0.04%	0.04%			
<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	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>									
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>									
Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:				Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:					
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	211 243 Ft	411 295 Ft	412 239 Ft	216 283 Ft	4 344 369 Ft	4 455 552 Ft	
	Éves átlagos hozam	-72.95%	5.25%	5.70%	-71.45%	8.61%	11.39%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 965 746 Ft	5 530 849 Ft	5 543 536 Ft	5 089 478 Ft	6 686 545 Ft	6 858 320 Ft	
	Éves átlagos hozam	4.23%	6.31%	6.35%	4.71%	10.82%	11.39%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 650 315 Ft	15 840 974 Ft	15 877 310 Ft	15 752 175 Ft	11 613 385 Ft	11 793 478 Ft	
	Éves átlagos hozam	6.27%	6.37%	6.39%	6.32%	11.25%	11.42%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk 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>								
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	206 117 Ft	401 325 Ft	402 245 Ft	211 035 Ft	4 202 370 Ft	4 309 921 Ft
Éves átlagos hozam		-74.44%	0.61%	1.04%	-73.01%	5.06%	7.75%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2021. 3. hó és 2022. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 959 627 Ft	4 342 442 Ft	4 352 402 Ft	4 027 923 Ft	5 659 787 Ft	5 805 242 Ft	
Éves átlagos hozam		-0.20%	1.62%	1.67%	0.14%	7.19%	7.73%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2005. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 497 173 Ft	9 502 268 Ft	9 524 064 Ft	9 469 090 Ft	8 314 887 Ft	8 444 084 Ft	
Éves átlagos hozam		1.68%	1.68%	1.70%	1.65%	7.59%	7.76%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2001. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy 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.	201 712 Ft	392 757 Ft	393 658 Ft	206 525 Ft	3 803 578 Ft	3 900 928 Ft
	Éves átlagos hozam	-75.69%	-3.33%	-2.91%	-74.32%	-4.91%	-2.48%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 281 722 Ft	3 555 124 Ft	3 563 279 Ft	3 317 684 Ft	3 430 608 Ft	3 518 905 Ft	
	Éves átlagos hozam	-3.98%	-2.36%	-2.31%	-3.76%	-3.02%	-2.53%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2000. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 428 531 Ft	6 390 869 Ft	6 405 529 Ft	6 364 828 Ft	3 041 508 Ft	3 089 205 Ft	
	Éves átlagos hozam	-2.24%	-2.30%	-2.28%	-2.34%	-2.70%	-2.55%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy 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.	198 697 Ft	386 892 Ft	387 780 Ft	203 438 Ft	3 703 092 Ft	3 797 872 Ft
Éves átlagos hozam		-76.53%	-5.99%	-5.59%	-75.20%	-7.42%	-5.05%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 897 305 Ft	3 114 487 Ft	3 121 631 Ft	2 917 207 Ft	2 998 627 Ft	3 075 843 Ft	
Éves átlagos hozam		-6.55%	-5.05%	-5.01%	-6.41%	-5.60%	-5.12%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.							
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 035 266 Ft	4 993 364 Ft	5 004 818 Ft	4 965 365 Ft	2 318 808 Ft	2 355 307 Ft	
Éves átlagos hozam		-4.90%	-5.00%	-4.97%	-5.06%	-5.31%	-5.16%		
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	383 199 Ft	551 325 Ft	652 245 Ft	513 166 Ft	4 644 818 Ft	4 709 921 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 174 623 Ft	4 492 442 Ft	4 602 402 Ft	4 368 609 Ft	6 116 956 Ft	6 205 242 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	9 672 173 Ft	9 652 268 Ft	9 774 064 Ft	9 769 090 Ft	8 714 887 Ft	8 844 084 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	197 568 Ft	5 851 Ft	4 947 Ft	192 739 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	645 080 Ft	373 242 Ft	364 922 Ft	606 471 Ft	551 490 Ft	438 948 Ft	
		Ajánlott tartási idő	1 322 299 Ft	1 496 847 Ft	1 481 930 Ft	1 387 118 Ft	1 068 678 Ft	1 022 659 Ft	
Évntes költséghatás*	1 év	-74.44%	3.18%	2.77%	-73.01%	4.63%	2.18%		
	Ajánlott tartási idő fele	4.15%	2.30%	2.26%	3.80%	2.97%	2.42%		
	Ajánlott tartási idő	2.23%	2.23%	2.21%	2.26%	2.56%	2.39%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	3.91%	3.91%	3.91%	3.91%	10.15%	10.15%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	1.68%	1.68%	1.70%	1.65%	7.59%	7.76%		
	Belépési költségek	0.53%	0.00%	0.00%	0.30%	0.22%	0.06%		
Egyszeri költségek	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	1.70%	2.23%	2.21%	1.96%	2.34%	2.33%	

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) Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere