

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balanz Nyugdíjbiztosítás	Balanz Invent	Balanz Senior	
<b>Cél</b>		Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági 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:		Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéra, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, 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	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	4 000 000 Ft	
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0.08%	0.03%	0.05%	0.04%	0.16%	0.05%	0.05%	
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>									
<b>Összesített kockázati mutató</b>		4	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>Minimum</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>									
		Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:			Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:				
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	119 167 Ft -93.91% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	410 230 Ft 4.76% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	409 271 Ft 4.31% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	119 718 Ft -93.83% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 349 471 Ft 8.74% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 355 387 Ft 8.88% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 466 852 Ft 11.67% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 426 610 Ft 5.95% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	6 434 090 Ft 9.19% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	6 419 047 Ft 9.15% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 308 111 Ft 5.52% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	6 925 689 Ft 11.60% egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetés	6 894 314 Ft 11.50% egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetés	7 071 415 Ft 12.07% egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	20 720 782 Ft 8.71% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	22 622 035 Ft 9.45% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	22 569 147 Ft 9.43% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	20 238 560 Ft 8.50% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	12 296 293 Ft 11.88% egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetés	12 403 034 Ft 11.98% egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetés	12 595 312 Ft 12.15% egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetés
	<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>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	117 810 Ft -94.12% egy 2019. 02. hó és 2020. 02. hó között végrehajtott befektetés	405 562 Ft 2.58% egy 2019. 02. hó és 2020. 02. hó között végrehajtott befektetés	404 614 Ft 2.14% egy 2019. 02. hó és 2020. 02. hó között végrehajtott befektetés	118 355 Ft -94.04% egy 2019. 02. hó és 2020. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 068 582 Ft 1.71% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	4 074 287 Ft 1.86% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	4 178 561 Ft 4.46% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 877 074 Ft 3.89% egy 2003. 09. hó és 2013. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 710 685 Ft 6.92% egy 2003. 09. hó és 2013. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 697 334 Ft 6.88% egy 2003. 09. hó és 2013. 09. hó között végrehajtott befektetés	4 768 885 Ft 3.45% egy 2003. 09. hó és 2013. 09. hó között végrehajtott befektetés	4 951 419 Ft 4.36% egy 2017. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés	4 933 519 Ft 4.28% egy 2017. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés	5 060 356 Ft 4.82% egy 2017. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	16 141 478 Ft 6.54% egy 2002. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	17 372 633 Ft 7.18% egy 2002. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	17 332 018 Ft 7.16% egy 2002. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	15 759 017 Ft 6.33% egy 2002. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	0 Ft 4.59% egy 2017. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés	6 341 418 Ft 4.72% egy 2017. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés	6 440 145 Ft 4.88% egy 2017. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés	
<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>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 607 Ft -95.01% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	384 217 Ft -7.20% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	383 319 Ft -7.61% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	112 123 Ft -94.94% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 692 486 Ft -7.69% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 697 899 Ft -7.55% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 792 546 Ft -5.19% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 055 724 Ft -5.45% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 397 045 Ft -3.28% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 389 103 Ft -3.33% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 983 547 Ft -5.94% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 037 840 Ft -5.35% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 032 173 Ft -5.39% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 110 250 Ft -4.91% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 828 549 Ft -3.28% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 962 289 Ft -3.04% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 948 350 Ft -3.06% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 681 329 Ft -3.56% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 337 644 Ft -5.23% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 382 332 Ft -5.05% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 419 818 Ft -4.90% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	110 413 Ft -95.17% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	380 108 Ft -9.05% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	379 219 Ft -9.45% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	110 923 Ft -95.10% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 675 373 Ft -8.12% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 680 773 Ft -7.98% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 774 982 Ft -5.63% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 805 086 Ft -7.23% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 091 184 Ft -5.21% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 083 957 Ft -5.26% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 738 148 Ft -7.73% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 967 483 Ft -5.80% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 962 242 Ft -5.83% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 038 525 Ft -5.35% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 922 392 Ft -5.16% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 002 948 Ft -4.98% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 991 252 Ft -5.00% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 797 000 Ft -5.46% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 229 027 Ft -5.68% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 272 765 Ft -5.50% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 308 552 Ft -5.35% egy 2007. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
<b>Haláleseti</b>	1 év		294 000 Ft	655 562 Ft	554 614 Ft	419 550 Ft	4 509 679 Ft	4 515 441 Ft	4 578 561 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 101 338 Ft	5 960 685 Ft	5 847 334 Ft	5 117 055 Ft	5 351 419 Ft	5 383 353 Ft	5 460 356 Ft
	Ajánlott tartási idő		16 316 478 Ft	17 622 633 Ft	17 482 018 Ft	16 059 017 Ft	6 668 533 Ft	6 741 418 Ft	6 840 145 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	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		287 419 Ft	12 431 Ft	13 337 Ft	286 898 Ft	190 518 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		769 574 Ft	391 586 Ft	400 022 Ft	845 487 Ft	512 192 Ft	541 531 Ft	430 970 Ft
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		-93.91%	5.74%	6.15%	-93.83%	4.76%	4.63%	2.18%
	Ajánlott tartási idő fele		4.76%	1.82%	1.86%	2.01%	2.56%	2.01%	2.01%
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>	Ajánlott tartási idő		2.22%	1.57%	1.59%	2.43%	2.20%	2.07%	1.91%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan		8.76%	8.75%	8.75%	8.76%	6.79%	6.79%	6.79%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.94%	0.00%	0.00%	0.92%	0.22%	0.22%	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		1.28%	1.57%	1.59%	1.51%	1.98%	1.85%	1.86%

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) Groupama Magyar Részvény 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