

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Európai 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: 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, 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%	0.06%	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>												
Összesített kockázati mutató	4	4	4	4	4	4						
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 elveszitheti 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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	209 587 Ft -73.43% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	408 073 Ft 3.75% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	409 009 Ft 4.18% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	214 587 Ft -71.96% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 259 338 Ft 6.48% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 368 346 Ft 9.21% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 611 357 Ft 2.80% A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 109 840 Ft 4.79% A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 121 561 Ft 4.83% A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 714 684 Ft 3.23% A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 048 238 Ft 8.62% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 203 651 Ft 9.17% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 252 402 Ft 4.78% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 357 721 Ft 4.85% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 388 361 Ft 4.87% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	13 296 408 Ft 4.81% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	9 495 524 Ft 9.03% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	9 642 942 Ft 9.20% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk 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 Ez az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:						205 382 Ft -74.65% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	399 895 Ft -0.05% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	400 813 Ft 0.38% A számításokhoz egy 2022. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	210 282 Ft -73.23% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 112 594 Ft 2.81% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	200 531 Ft -76.02% A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	390 460 Ft -4.37% A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	391 355 Ft -3.97% A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	205 315 Ft -74.67% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2022. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 723 889 Ft -6.90% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2022. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 819 201 Ft -4.52% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2022. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 124 169 Ft -4.99% A számításokhoz egy 2000. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 373 974 Ft -3.42% A számításokhoz egy 2000. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 381 713 Ft -3.37% A számításokhoz egy 2000. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 153 327 Ft -4.80% A számításokhoz egy 2000. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 080 585 Ft -5.09% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 159 903 Ft -4.61% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 828 668 Ft -3.28% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 787 858 Ft -3.36% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 801 135 Ft -3.33% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 761 370 Ft -3.41% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 447 717 Ft -4.79% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 486 214 Ft -4.64% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.				
		<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:	197 993 Ft -76.73% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	385 523 Ft -6.61% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	386 407 Ft -6.21% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	202 717 Ft -75.40% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 679 530 Ft -8.01% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 773 708 Ft -5.66% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.		
Haláleseti	Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 815 602 Ft -7.15% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 021 448 Ft -5.68% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 028 379 Ft -5.63% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 832 337 Ft -7.02% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 900 448 Ft -6.23% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 975 145 Ft -5.75% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 769 217 Ft -5.52% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 737 823 Ft -5.60% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 749 428 Ft -5.57% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 699 054 Ft -5.69% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 167 460 Ft -5.94% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 201 612 Ft -5.80% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.			
		<i>A stressz forgatókönyv bemutatója, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>										
		Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	382 457 Ft Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	549 895 Ft 4 347 713 Ft	650 813 Ft 4 457 342 Ft	512 407 Ft 4 237 198 Ft	4 554 136 Ft 5 523 758 Ft	4 617 849 Ft 5 602 920 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>										
	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	4 000 000 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	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			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft			
Teljes költség	1 év	197 568 Ft	5 851 Ft	4 947 Ft	192 738 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft					
	Ajánlott tartási idő fele	647 048 Ft	376 456 Ft	368 144 Ft	608 578 Ft	524 013 Ft	417 288 Ft					
	Ajánlott tartási idő	1 288 367 Ft	1 431 358 Ft	1 416 291 Ft	1 352 177 Ft	964 976 Ft	917 359 Ft					
Éves költségátalános*	1 év	-74.65%	3.21%	2.80%	-73.23%	4.63%	2.18%					
	Ajánlott tartási idő fele	4.20%	2.34%	2.29%	3.84%	2.94%	2.40%					
	Ajánlott tartási idő	2.24%	2.25%	2.22%	2.28%	2.55%	2.38%					
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	3.26%	3.26%	3.26%	3.26%	7.80%	7.79%					
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	1.02%	1.01%	1.04%	0.98%	5.25%	5.41%					
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.51%	0.00%	0.00%	0.28%	0.22%	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	1.73%	2.25%	2.22%	2.00%	2.33%	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) Európai Részvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere