

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Magyar 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:	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%	0.05%	0.03%	0.04%	0.04%	0.04%			
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztésesség 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.</i>									
<i>a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.</i> Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján: <i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>									
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	214 300 Ft -72.05% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	417 240 Ft 8.05% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	418 197 Ft 8.50% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	219 413 Ft -70.51% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 355 401 Ft 8.89% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 466 867 Ft 11.67% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. 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:	5 704 032 Ft 6.90% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 415 299 Ft 9.14% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 430 014 Ft 9.18% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 872 883 Ft 7.46% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 902 422 Ft 11.53% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 079 732 Ft 12.10% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 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:	21 502 093 Ft 9.02% A számításokhoz egy 2001. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	21 954 893 Ft 9.20% A számításokhoz egy 2001. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	22 005 254 Ft 9.22% A számításokhoz egy 2001. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	21 773 378 Ft 9.13% A számításokhoz egy 2001. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 435 883 Ft 12.01% A számításokhoz egy 2001. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 628 668 Ft 12.18% A számításokhoz egy 2001. 9. hó és 2021. 9. 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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	212 048 Ft -72.71% A számításokhoz egy 2001. 12. hó és 2002. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	412 859 Ft 5.99% A számításokhoz egy 2001. 12. hó és 2002. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	413 806 Ft 6.43% A számításokhoz egy 2001. 12. hó és 2002. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	217 107 Ft -71.21% A számításokhoz egy 2001. 12. hó és 2002. 12. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 135 685 Ft 3.39% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2011. 6. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 241 530 Ft 6.04% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2011. 6. 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:	5 148 905 Ft 4.93% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2013. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 749 376 Ft 7.05% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2013. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 762 564 Ft 7.10% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2013. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 283 517 Ft 5.43% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2013. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 324 214 Ft 5.89% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2013. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 461 068 Ft 6.42% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2013. 9. 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:	16 992 271 Ft 6.99% A számításokhoz egy 2002. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 236 779 Ft 7.11% A számításokhoz egy 2002. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 276 317 Ft 7.13% A számításokhoz egy 2002. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 129 750 Ft 7.06% A számításokhoz egy 2002. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 391 142 Ft 6.33% A számításokhoz egy 2002. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 506 082 Ft 6.50% A számításokhoz egy 2002. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	
<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>									
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	202 430 Ft -75.49% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	394 152 Ft -2.69% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	395 056 Ft -2.27% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	207 259 Ft -74.11% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 817 022 Ft -4.57% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 914 716 Ft -2.13% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. 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:	3 382 083 Ft -3.37% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 670 899 Ft -1.71% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 679 319 Ft -1.67% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 422 529 Ft -3.13% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 560 016 Ft -2.30% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 651 633 Ft -1.81% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. 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:	6 832 190 Ft -1.60% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 797 698 Ft -1.65% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 813 291 Ft -1.63% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 771 613 Ft -1.69% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 292 862 Ft -1.93% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 344 453 Ft -1.77% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. 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:	198 530 Ft -76.58% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	386 567 Ft -6.14% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	387 454 Ft -5.74% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	203 266 Ft -75.25% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 679 830 Ft -8.00% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 774 015 Ft -5.65% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. 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:	2 877 624 Ft -6.69% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 092 055 Ft -5.20% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 099 148 Ft -5.15% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 896 755 Ft -6.55% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 961 919 Ft -5.83% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 038 194 Ft -5.35% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. 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:	4 970 244 Ft -5.05% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 930 917 Ft -5.14% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 943 052 Ft -5.11% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 900 249 Ft -5.21% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 272 939 Ft -5.50% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	2 308 729 Ft -5.35% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	
<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	389 190 Ft -76.58% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	562 859 Ft -6.14% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	563 806 Ft -5.74% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	519 300 Ft -75.25% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 577 459 Ft -8.00% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 641 530 Ft -5.65% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. 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:	5 375 914 Ft -6.69% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 899 376 Ft -5.20% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 912 564 Ft -5.15% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 636 886 Ft -6.55% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 777 994 Ft -5.83% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 861 068 Ft -5.35% A számításokhoz egy 2005. 9. hó és 2015. 9. 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:	17 167 271 Ft -5.05% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 386 779 Ft -5.14% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 526 317 Ft -5.11% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	17 429 750 Ft -5.21% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 791 142 Ft -5.50% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	7 906 082 Ft -5.35% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	
	<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	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	
	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	4 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év	197 575 Ft	5 858 Ft	4 954 Ft	192 746 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	87 371 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	673 730 Ft	419 919 Ft	411 706 Ft	637 198 Ft	541 784 Ft	431 160 Ft	431 160 Ft	
	Ajánlott tartási idő	1 691 213 Ft	2 214 431 Ft	2 201 160 Ft	1 768 879 Ft	1 009 458 Ft	962 527 Ft	962 527 Ft	
Éves költséghatás*	1 év	-72.71%	2.71%	2.30%	-71.21%	4.63%	2.18%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele	3.90%	1.86%	1.81%	3.44%	2.53%	1.99%	1.99%	
	Ajánlott tartási idő	1.94%	1.81%	1.79%	1.87%	2.07%	1.90%	1.90%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	8.93%	8.92%	8.92%	8.93%	8.40%	8.40%	8.40%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	6.99%	7.11%	7.13%	7.06%	6.33%	6.50%	6.50%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.69%	0.00%	0.00%	0.39%	0.22%	0.05%	0.05%	
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.25%	1.81%	1.79%	1.48%	1.85%	1.85%	1.85%	

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 Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.