

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Óvatos modellportfólió	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, 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%	0.05%	0.03%	0.04%	0.05%	0.05%		
<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	2	2	2	2	2	2		
<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: 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:	210 471 Ft -73.18% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	409 620 Ft 4.47% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	410 559 Ft 4.91% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	215 492 Ft -71.69% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 110 558 Ft 2.76% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 215 761 Ft 5.39% 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:	4 796 662 Ft 3.56% A számításokhoz egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 307 196 Ft 5.52% A számításokhoz egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 319 370 Ft 5.56% A számításokhoz egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 910 549 Ft 4.02% A számításokhoz egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 047 910 Ft 4.76% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 177 678 Ft 5.30% 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:	14 473 968 Ft 5.57% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	14 488 424 Ft 5.58% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	14 521 658 Ft 5.60% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	14 546 458 Ft 5.62% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 604 061 Ft 5.14% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 706 841 Ft 5.30% 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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	209 009 Ft -73.60% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	406 780 Ft 3.14% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	407 713 Ft 3.58% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	213 996 Ft -72.14% A számításokhoz egy 2017. 1. hó és 2018. 1. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 017 216 Ft 0.43% A számításokhoz egy 2017. 1. hó és 2018. 1. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 120 031 Ft 3.00% A számításokhoz egy 2017. 1. hó és 2018. 1. 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:	4 494 766 Ft 2.30% A számításokhoz egy 2005. 11. hó és 2015. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 951 310 Ft 4.18% A számításokhoz egy 2005. 11. hó és 2015. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 962 667 Ft 4.22% A számításokhoz egy 2005. 11. hó és 2015. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 591 577 Ft 2.71% A számításokhoz egy 2005. 11. hó és 2015. 11. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 498 126 Ft 2.38% A számításokhoz egy 2013. 8. hó és 2018. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	4 613 798 Ft 2.90% A számításokhoz egy 2013. 8. hó és 2018. 8. 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:	12 519 453 Ft 4.26% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 491 449 Ft 4.24% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 520 102 Ft 4.26% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	12 547 444 Ft 4.28% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 239 490 Ft 2.74% A számításokhoz egy 2013. 8. hó és 2018. 8. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	5 321 186 Ft 2.90% A számításokhoz egy 2013. 8. hó és 2018. 8. 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:	202 521 Ft -75.46% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	394 167 Ft -2.68% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	395 071 Ft -2.27% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	207 353 Ft -74.08% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 864 258 Ft -3.39% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 963 160 Ft -0.92% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 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:	3 395 161 Ft -3.29% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 672 118 Ft -1.71% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 680 541 Ft -1.66% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 436 199 Ft -3.05% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 701 301 Ft -1.54% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 796 540 Ft -1.04% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 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:	6 886 045 Ft -1.52% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 802 072 Ft -1.65% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 817 675 Ft -1.62% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 825 926 Ft -1.61% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 540 715 Ft -1.21% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 596 139 Ft -1.06% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. 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:	201 780 Ft -75.67% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	392 726 Ft -3.34% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	393 627 Ft -2.93% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	206 594 Ft -74.30% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 815 059 Ft -4.62% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 912 703 Ft -2.18% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 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:	3 291 035 Ft -3.92% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 552 573 Ft -2.37% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 560 722 Ft -2.33% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 327 408 Ft -3.70% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 470 501 Ft -2.80% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 559 820 Ft -2.30% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 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:	6 465 274 Ft -2.18% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 382 094 Ft -2.31% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 396 734 Ft -2.29% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	6 401 832 Ft -2.28% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 110 344 Ft -2.48% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést tettünk alapul.	3 159 106 Ft -2.33% A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. 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:	386 121 Ft 4 715 168 Ft 12 694 453 Ft	556 780 Ft 5 101 310 Ft 12 641 449 Ft	657 713 Ft 5 212 667 Ft 12 770 102 Ft	516 158 Ft 4 937 957 Ft 12 847 444 Ft	4 457 794 Ft 4 943 562 Ft 5 639 490 Ft	4 520 031 Ft 5 013 798 Ft 5 721 186 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.						
	Ajánlott tartási idő							
	<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	197 483 Ft	5 850 Ft	4 946 Ft	192 651 Ft	84 360 Ft	84 360 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	647 595 Ft	401 115 Ft	392 860 Ft	609 474 Ft	473 519 Ft	373 569 Ft	
	Ajánlott tartási idő	1 400 118 Ft	1 789 236 Ft	1 774 990 Ft	1 468 711 Ft	832 888 Ft	783 234 Ft	
Éves költséghatás*	1 év	-73.60%	3.27%	2.86%	-72.14%	4.56%	2.11%	
	Ajánlott tartási idő fele	4.34%	2.44%	2.40%	3.91%	2.83%	2.31%	
	Ajánlott tartási idő	2.36%	2.38%	2.35%	2.33%	2.48%	2.32%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.62%	6.62%	6.61%	6.61%	5.22%	5.22%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.26%	4.24%	4.26%	4.28%	2.74%	2.90%	
	Belépési költségek	0.61%	0.00%	0.00%	0.35%	0.21%	0.05%	
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%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.75%	2.38%	2.35%	1.98%	2.27%	2.27%	

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere