

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balanz Nyugdíjbiztosítás	Balanz Invent	Balanz Senior		
Cél		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.		
Megcélzott lakossági befektető:		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		
Ajánlott tartási idő		20 év	20 év	20 év	20 év	10 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	4 000 000 Ft		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.08%	0.03%	0.06%	0.04%	0.15%	0.05%	0.05%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.										
Összesített kockázati mutató		4	4	4	4	4	4	4		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató adatainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.										
Minimum Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.										
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.										
		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:	116 511 Ft -94.31% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	401 093 Ft 0.50% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	400 155 Ft 0.07% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	117 050 Ft -94.23% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 266 961 Ft 6.67% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 272 815 Ft 6.82% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 382 168 Ft 9.55% egy 2020. 03. hó és 2021. 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:	4 409 309 Ft 1.92% egy 2012. 05. hó és 2022. 05. hó között végrehajtott befektetés	5 103 231 Ft 4.76% egy 2012. 05. hó és 2022. 05. hó között végrehajtott befektetés	5 091 300 Ft 4.72% egy 2012. 05. hó és 2022. 05. hó között végrehajtott befektetés	4 310 075 Ft 1.47% egy 2012. 05. hó és 2022. 05. hó között végrehajtott befektetés	6 169 832 Ft 9.05% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 143 618 Ft 8.96% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 301 476 Ft 9.52% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 810 914 Ft 4.47% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	13 612 762 Ft 5.02% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	13 580 936 Ft 5.00% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	12 502 475 Ft 4.25% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	9 704 787 Ft 9.27% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	9 797 518 Ft 9.37% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	9 949 596 Ft 9.54% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	
	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.									
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	114 257 Ft -94.64% egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés	393 334 Ft -3.06% egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés	392 415 Ft -3.48% egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés	114 785 Ft -94.56% egy 2017. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 112 204 Ft 2.81% egy 2017. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 117 941 Ft 2.95% egy 2017. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 223 332 Ft 5.58% egy 2017. 07. hó és 2018. 07. 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:	3 714 442 Ft -1.48% egy 2004. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés	4 216 835 Ft 1.04% egy 2004. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés	4 206 976 Ft 1.00% egy 2004. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés	3 628 862 Ft -1.94% egy 2004. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés	5 123 781 Ft 5.08% egy 2009. 09. hó és 2014. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 104 667 Ft 5.00% egy 2009. 09. hó és 2014. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 235 891 Ft 5.53% egy 2009. 09. hó és 2014. 09. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	8 761 594 Ft 0.90% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	9 128 482 Ft 1.29% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	9 107 140 Ft 1.27% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	8 545 392 Ft 0.65% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	6 682 295 Ft 5.27% egy 2009. 09. hó és 2014. 09. hó között végrehajtott befektetés	6 757 567 Ft 5.38% egy 2009. 09. hó és 2014. 09. hó között végrehajtott befektetés	6 862 718 Ft 5.55% egy 2009. 09. hó és 2014. 09. hó között végrehajtott befektetés	
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.										
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	112 381 Ft -94.90% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	386 881 Ft -6.00% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	385 977 Ft -6.41% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	112 901 Ft -94.83% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 825 428 Ft -4.36% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 830 945 Ft -4.23% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 928 995 Ft -1.78% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. 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:	3 232 703 Ft -4.29% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 615 126 Ft -2.02% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 606 674 Ft -2.07% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 156 876 Ft -4.77% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 560 445 Ft -2.30% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 551 500 Ft -2.35% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 642 897 Ft -1.85% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 535 766 Ft -2.06% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 717 824 Ft -1.78% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 702 118 Ft -1.80% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 371 699 Ft -2.33% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 208 325 Ft -2.18% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 260 021 Ft -2.02% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 311 101 Ft -1.87% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	
	A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.									
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	110 352 Ft -95.18% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	379 899 Ft -9.14% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	379 010 Ft -9.54% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	110 862 Ft -95.11% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 689 357 Ft -7.77% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 694 768 Ft -7.63% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 789 335 Ft -5.27% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. 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:	2 793 007 Ft -7.32% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 076 536 Ft -5.31% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 069 343 Ft -5.35% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 726 323 Ft -7.83% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 966 024 Ft -5.81% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	2 960 744 Ft -5.84% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 036 988 Ft -5.36% egy 2007. 12. hó és 2008. 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:	4 881 451 Ft -5.26% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 959 857 Ft -5.07% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 948 261 Ft -5.10% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 757 053 Ft -5.55% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 215 740 Ft -5.74% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 259 270 Ft -5.55% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 294 846 Ft -5.40% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.										
Haláleseti		1 év		290 411 Ft	643 334 Ft	542 415 Ft	415 944 Ft	4 553 741 Ft	4 559 536 Ft	4 623 332 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 926 961 Ft	4 466 835 Ft	4 356 976 Ft	3 965 517 Ft	5 523 781 Ft	5 556 229 Ft	5 635 891 Ft
	Ajánlott tartási idő		8 936 594 Ft	9 378 482 Ft	9 257 140 Ft	8 845 392 Ft	7 082 295 Ft	7 157 567 Ft	7 262 718 Ft	
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.										
A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.										
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	
Teljes költség	1 év		287 415 Ft	12 427 Ft	13 333 Ft	286 894 Ft	190 518 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		743 388 Ft	357 114 Ft	365 630 Ft	819 762 Ft	503 017 Ft	529 499 Ft	421 630 Ft	
Éves költség	1 év		-94.31%	6.20%	6.60%	-94.23%	4.76%	4.63%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele		4.90%	2.29%	2.33%	2.37%	2.96%	2.42%	2.39%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	Ajánlott tartási idő		2.42%	2.02%	2.04%	2.66%	2.67%	2.55%	2.39%	
	Az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		3.32%	3.31%	3.31%	3.31%	7.94%	7.93%	7.94%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.69%	0.00%	0.00%	0.67%	0.22%	0.22%	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		1.73%	2.02%	2.04%	1.99%	2.45%	2.33%	2.34%	

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) Európa Csillagai 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