

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Balansz Invent	Balansz 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 befetető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnénk hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnénk hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnénk hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnénk hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéra, egyszerű összeg befizetésével szeretnénk megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, egyszerű összeg befizetésével szeretnénk megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszerű összeg befizetésével szeretnénk 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%	0.05%	0.04%	0.15%	0.04%	0.04%		
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	3	3	3	3	3	3	3		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató szátlyainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>									
Minimum	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 referenciahelyzet 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.	118 783 Ft	408 695 Ft	407 739 Ft	119 332 Ft	4 209 548 Ft	4 215 359 Ft	4 323 242 Ft
		Éves átlagos hozam	-93.97%	4.04%	3.59%	-93.89%	5.24%	5.38%	8.08%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés			egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 264 504 Ft	6 185 404 Ft	6 170 943 Ft	5 149 024 Ft	5 880 711 Ft	5 856 550 Ft	6 007 051 Ft
		Éves átlagos hozam	5.36%	8.44%	8.40%	4.94%	8.01%	7.92%	8.47%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés			
Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	19 292 715 Ft	20 720 447 Ft	20 672 005 Ft	18 841 387 Ft	8 858 107 Ft	8 946 352 Ft	9 085 301 Ft
		Éves átlagos hozam	8.09%	8.70%	8.68%	7.89%	8.27%	8.38%	8.55%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés			egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés			
	<i>A kedvező forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referenciahelyzet legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	117 623 Ft	404 705 Ft	403 759 Ft	118 167 Ft	4 131 096 Ft	4 136 848 Ft	4 242 723 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.15%	2.18%	1.74%	-94.06%	3.28%	3.42%	6.07%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2017. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés			egy 2016. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés				
Stressz	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 806 283 Ft	5 588 076 Ft	5 575 012 Ft	4 699 438 Ft	5 350 037 Ft	5 329 473 Ft	5 466 461 Ft
		Éves átlagos hozam	3.60%	6.51%	6.46%	3.17%	5.99%	5.91%	6.45%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 03. hó és 2017. 03. hó között végrehajtott befektetés			egy 2008. 01. hó és 2013. 01. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 604 708 Ft	16 567 029 Ft	16 528 297 Ft	15 234 084 Ft	7 325 654 Ft	7 405 005 Ft	7 520 159 Ft
		Éves átlagos hozam	6.24%	6.77%	6.75%	6.03%	6.24%	6.35%	6.52%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 05. hó és 2020. 05. hó között végrehajtott befektetés			egy 2008. 01. hó és 2013. 01. hó között végrehajtott befektetés			
<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referenciahelyzet átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	111 275 Ft	382 878 Ft	381 983 Ft	111 790 Ft	3 647 021 Ft	3 652 399 Ft	3 745 882 Ft
		Éves átlagos hozam	-95.05%	-7.81%	-8.21%	-94.98%	-8.82%	-8.69%	-6.35%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés			egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 983 492 Ft	3 293 440 Ft	3 285 740 Ft	2 912 816 Ft	2 855 922 Ft	2 851 353 Ft	2 924 792 Ft
		Éves átlagos hozam	-5.94%	-3.91%	-3.96%	-6.44%	-6.52%	-6.55%	-6.07%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 556 143 Ft	5 624 441 Ft	5 611 292 Ft	5 415 454 Ft	2 062 418 Ft	2 104 670 Ft	2 137 850 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.80%	-3.67%	-3.70%	-4.09%	-6.41%	-6.22%	-6.07%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referenciahelyzet legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	111 275 Ft	382 878 Ft	381 983 Ft	111 790 Ft	3 647 021 Ft	3 652 399 Ft	3 745 882 Ft
		Éves átlagos hozam	-95.05%	-7.81%	-8.21%	-94.98%	-8.82%	-8.69%	-6.35%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés			egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés				
Teljes költség	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 983 492 Ft	3 293 440 Ft	3 285 740 Ft	2 912 816 Ft	2 855 922 Ft	2 851 353 Ft	2 924 792 Ft
		Éves átlagos hozam	-5.94%	-3.91%	-3.96%	-6.44%	-6.52%	-6.55%	-6.07%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 556 143 Ft	5 624 441 Ft	5 611 292 Ft	5 415 454 Ft	2 062 418 Ft	2 104 670 Ft	2 137 850 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.80%	-3.67%	-3.70%	-4.09%	-6.41%	-6.22%	-6.07%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
Éves költséghatás*	1 év		293 811 Ft	654 705 Ft	553 759 Ft	419 360 Ft	4 572 824 Ft	4 578 634 Ft	4 642 723 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 029 832 Ft	5 838 076 Ft	5 725 012 Ft	5 046 907 Ft	5 750 037 Ft	5 783 306 Ft	5 866 461 Ft
	Ajánlott tartási idő		15 779 708 Ft	16 817 029 Ft	16 678 297 Ft	15 534 084 Ft	7 725 654 Ft	7 805 005 Ft	7 920 159 Ft
	<i>A haláleseti forgatókönyv múltbeli árnyalomok 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	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		287 360 Ft	12 431 Ft	13 338 Ft	286 840 Ft	186 850 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		758 993 Ft	401 750 Ft	410 162 Ft	835 133 Ft	488 271 Ft	517 149 Ft	406 599 Ft
	Ajánlott tartási idő		1 605 152 Ft	1 753 962 Ft	1 768 564 Ft	1 766 740 Ft	1 008 557 Ft	957 583 Ft	909 851 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-93.97%	5.72%	6.13%	-93.89%	4.67%	4.53%	2.09%
	Ajánlott tartási idő fele		4.74%	1.81%	1.85%	5.18%	2.35%	2.43%	1.89%
	Ajánlott tartási idő		2.07%	1.55%	1.57%	2.29%	2.09%	1.97%	1.81%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltoztatja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan		8.31%	8.32%	8.32%	8.32%	8.33%	8.32%	8.33%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		6.24%	6.77%	6.75%	6.03%	6.24%	6.35%	6.52%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.92%	0.00%	0.00%	0.90%	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		1.15%	1.55%	1.57%	1.39%	1.87%	1.75%	1.76%

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(2) Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu/hu/honlaprol letölthető.

Bizalomból biztonság



Az OTP Csapot partnere