

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Dinamikus modellportfólió	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: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéla, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, 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%	0.05%	0.04%	0.16%	0.05%	0.05%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>									
Összesített kockázati mutató	3	3	3	3	3	3	3		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató szorzatainak 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 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:	117 051 Ft -94.23% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	402 876 Ft 1.33% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	401 934 Ft 0.89% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	117 592 Ft -94.15% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 172 542 Ft 4.31% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 178 325 Ft 4.46% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 285 261 Ft 7.13% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. 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:	4 597 191 Ft 2.74% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 336 309 Ft 5.62% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 323 833 Ft 5.58% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 494 338 Ft 2.29% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 498 538 Ft 6.57% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 476 894 Ft 6.49% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 617 660 Ft 7.03% 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:	14 087 934 Ft 5.33% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	14 987 288 Ft 5.88% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	14 952 249 Ft 5.86% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	13 750 944 Ft 5.11% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 695 640 Ft 6.76% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 776 956 Ft 6.87% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 897 847 Ft 7.04% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés
	<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>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	116 438 Ft -94.32% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	400 765 Ft 0.35% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	399 828 Ft -0.08% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	116 976 Ft -94.24% egy 2011. 11. hó és 2012. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 086 700 Ft 2.17% egy 2011. 11. hó és 2012. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 092 418 Ft 2.31% egy 2011. 11. hó és 2012. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 197 156 Ft 4.93% egy 2011. 11. hó és 2012. 11. 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:	4 384 331 Ft 1.81% egy 2001. 09. hó és 2011. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 061 733 Ft 4.61% egy 2001. 09. hó és 2011. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 049 899 Ft 4.56% egy 2001. 09. hó és 2011. 09. hó között végrehajtott befektetés	4 285 580 Ft 1.36% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 952 567 Ft 4.36% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 934 587 Ft 4.29% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	5 061 450 Ft 4.82% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 647 162 Ft 4.35% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	13 376 781 Ft 4.86% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	13 345 507 Ft 4.84% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	12 342 400 Ft 4.13% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	6 236 648 Ft 4.54% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	6 309 140 Ft 4.66% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	6 407 364 Ft 4.82% egy 2013. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	
<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>									
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 991 Ft -94.96% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	385 468 Ft -6.64% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	384 567 Ft -7.04% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	112 509 Ft -94.88% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 780 228 Ft -5.49% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 785 710 Ft -5.36% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 882 603 Ft -2.93% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. 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:	3 141 981 Ft -4.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 497 404 Ft -2.69% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 489 228 Ft -2.74% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 068 020 Ft -5.36% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 344 291 Ft -3.52% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 336 688 Ft -3.56% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 422 575 Ft -3.07% egy 2021. 10. hó és 2022. 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:	6 166 097 Ft -2.68% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 302 429 Ft -2.45% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 287 694 Ft -2.47% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 010 816 Ft -2.95% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 824 505 Ft -3.42% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 873 151 Ft -3.25% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 918 240 Ft -3.10% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
	<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>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 867 Ft -94.97% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	385 040 Ft -6.83% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	384 140 Ft -7.24% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	112 384 Ft -94.90% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 780 228 Ft -5.49% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 785 710 Ft -5.36% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 882 603 Ft -2.93% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. 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:	3 113 725 Ft -5.06% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 462 688 Ft -2.89% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 454 593 Ft -2.94% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 040 348 Ft -5.55% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 344 291 Ft -3.52% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 336 688 Ft -3.56% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 422 575 Ft -3.07% egy 2021. 10. hó és 2022. 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:	6 054 043 Ft -2.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 183 323 Ft -2.65% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 168 867 Ft -2.67% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 901 435 Ft -3.15% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 824 505 Ft -3.42% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 873 151 Ft -3.25% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 918 240 Ft -3.10% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Haláleseti	1 év		292 614 Ft	650 765 Ft	549 828 Ft	418 157 Ft	4 527 979 Ft	4 533 755 Ft	4 597 156 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 603 618 Ft	5 311 733 Ft	5 199 899 Ft	4 628 869 Ft	5 352 567 Ft	5 384 432 Ft	5 461 450 Ft
	Ajánlott tartási idő		12 822 162 Ft	13 626 781 Ft	13 495 507 Ft	12 642 400 Ft	6 636 648 Ft	6 709 140 Ft	6 807 364 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>									
<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
Teljes költség	1 év		287 394 Ft	12 427 Ft	13 333 Ft	286 873 Ft	189 235 Ft	183 729 Ft	86 054 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		754 119 Ft	379 086 Ft	387 552 Ft	830 316 Ft	483 767 Ft	506 845 Ft	402 029 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-94.23%	6.26%	6.67%	-94.15%	4.73%	4.59%	2.15%
	Ajánlott tartási idő fele		5.19%	2.40%	2.44%	2.87%	2.94%	2.41%	2.15%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	Ajánlott tartási idő		2.65%	2.14%	2.16%	2.87%	2.69%	2.57%	2.41%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan		7.00%	7.00%	7.00%	7.00%	7.23%	7.23%	7.23%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.86%	0.00%	0.00%	0.84%	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		1.79%	2.14%	2.16%	2.03%	2.47%	2.35%	2.36%

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) Dinamikus 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