

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Dinamikus modellportfólió	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás	Next	Inspira Életív	Balansz Invent	Balansz Senior			
<b>Cél</b>	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.			
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	Idős korosztályba tartozó ügyfélként egyszerű összeg befizetésével szeretnének megtakarítani			
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év	20 év	20 év	10 év	10 év			
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft			
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	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>									
<b>Összesített kockázati mutató</b>	3	3	3	3	3	3			
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>									
<b>Minimum</b> 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:									
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	210 897 Ft -73.05% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	410 546 Ft 4.90% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	415 009 Ft 7.00% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	215 929 Ft -71.56% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 211 491 Ft 5.29% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 319 276 Ft 7.98% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 889 149 Ft 3.93% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 429 539 Ft 5.96% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 937 269 Ft 7.66% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 008 396 Ft 4.40% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 656 369 Ft 7.18% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 801 736 Ft 7.72% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	15 110 046 Ft 5.95% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	15 218 846 Ft 6.02% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	18 445 755 Ft 7.70% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	15 198 192 Ft 6.01% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	8 280 945 Ft 7.55% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	8 409 615 Ft 7.71% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2014. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk 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>								
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	209 526 Ft -73.45% A számításokhoz egy 2013. 4. hó és 2014. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	407 879 Ft 3.66% A számításokhoz egy 2010. 5. hó és 2011. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 954 Ft 4.16% A számításokhoz egy 2010. 5. hó és 2011. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	214 525 Ft -71.98% A számításokhoz egy 2010. 5. hó és 2011. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 124 152 Ft 3.10% A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 229 703 Ft 5.74% A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 598 855 Ft 2.74% A számításokhoz egy 2013. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 085 732 Ft 4.70% A számításokhoz egy 2013. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 114 692 Ft 4.81% A számításokhoz egy 2013. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 701 478 Ft 3.17% A számításokhoz egy 2013. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 091 626 Ft 4.94% A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 222 514 Ft 5.48% A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 172 497 Ft 4.72% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 223 592 Ft 4.76% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 350 059 Ft 4.84% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	13 214 716 Ft 4.75% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 705 924 Ft 5.30% A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 810 276 Ft 5.47% A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2023. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk 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>									
<b>Kedvezőtlen</b>		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	201 695 Ft -75.69% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	392 652 Ft -3.37% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 742 Ft -2.88% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	206 507 Ft -74.32% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 823 087 Ft -4.42% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 920 937 Ft -1.98% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 279 323 Ft -4.00% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 546 571 Ft -2.41% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 570 127 Ft -2.27% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 315 179 Ft -3.77% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 479 382 Ft -2.75% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 568 929 Ft -2.25% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 419 088 Ft -2.25% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 361 481 Ft -2.35% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 429 121 Ft -2.24% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 355 318 Ft -2.36% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 120 104 Ft -2.45% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 169 016 Ft -2.30% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk 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>								
	<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	200 967 Ft -75.90% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	391 238 Ft -4.02% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	392 123 Ft -3.62% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	205 762 Ft -74.54% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 794 000 Ft -5.15% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 891 105 Ft -2.72% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 181 295 Ft -4.62% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 434 028 Ft -3.06% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 441 002 Ft -3.02% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 212 886 Ft -4.41% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 348 345 Ft -3.49% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 434 530 Ft -3.00% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 041 452 Ft -2.90% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 983 284 Ft -3.00% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 994 036 Ft -2.98% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 975 278 Ft -3.01% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 887 949 Ft -3.20% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 933 266 Ft -3.05% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
<b>Haláleseti</b>		1 év		386 642 Ft	557 879 Ft	658 954 Ft	516 692 Ft	4 565 810 Ft	4 629 703 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 820 308 Ft	5 235 732 Ft	5 364 692 Ft	5 048 967 Ft	5 543 056 Ft	5 622 514 Ft
	Ajánlott tartási idő		13 347 497 Ft	13 373 592 Ft	13 600 059 Ft	13 514 716 Ft	7 105 924 Ft	7 210 276 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>									
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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	
<b>Teljes költség</b>	1 év		197 527 Ft	5 847 Ft	4 943 Ft	192 697 Ft	183 729 Ft	86 054 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		658 659 Ft	405 885 Ft	397 640 Ft	621 161 Ft	512 409 Ft	406 478 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 475 260 Ft	1 857 500 Ft	1 843 410 Ft	1 545 650 Ft	950 459 Ft	902 618 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		-73.45%	3.46%	3.05%	-71.98%	4.59%	2.15%	
	Ajánlott tartási idő fele		4.62%	2.66%	2.62%	4.19%	3.12%	2.58%	
	Ajánlott tartási idő		2.64%	2.60%	2.58%	2.61%	2.76%	2.60%	
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.36%	7.36%	7.42%	7.36%	8.06%	8.07%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.72%	4.76%	4.84%	4.75%	5.30%	5.47%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.64%	0.00%	0.00%	0.36%	0.22%	0.05%	
	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%	
<b>Folyó költségek</b>	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.00%	2.60%	2.58%	2.25%	2.54%	2.55%	

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/hu/honlaprol/letoltheto](https://www.groupama.hu/hu/honlaprol/letoltheto).