

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Középtávú Kötvény 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: 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 összegeket 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	2	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>									
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.	118 369 Ft	407 270 Ft	406 317 Ft	118 916 Ft	4 157 297 Ft	4 163 068 Ft	4 269 614 Ft
	Éves átlagos hozam		-94.03%	3.37%	2.93%	-93.95%	3.93%	4.08%	6.74%
	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.	5 095 405 Ft	5 964 154 Ft	5 950 210 Ft	4 983 093 Ft	5 522 992 Ft	5 501 262 Ft	5 642 654 Ft
	Éves átlagos hozam		4.73%	7.75%	7.71%	4.30%	6.67%	6.58%	7.12%
	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.	17 872 433 Ft	19 114 538 Ft	19 069 850 Ft	17 452 017 Ft	7 809 270 Ft	7 891 482 Ft	8 014 147 Ft
	Éves átlagos hozam		7.43%	8.01%	7.99%	7.22%	6.92%	7.03%	7.20%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 1997. 10. hó és 2017. 10. 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 referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	117 043 Ft	402 712 Ft	401 770 Ft	117 584 Ft	4 057 206 Ft	4 062 902 Ft	4 166 885 Ft
	Éves átlagos hozam		-94.23%	1.25%	0.82%	-94.15%	1.43%	1.57%	4.17%
A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 01. hó és 2008. 01. hó között végrehajtott befektetés	egy 2014. 06. hó és 2015. 06. hó között végrehajtott befektetés						
Stressz	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 594 411 Ft	5 314 332 Ft	5 301 908 Ft	4 491 611 Ft	4 885 945 Ft	4 868 482 Ft	4 993 652 Ft
	Éves átlagos hozam		2.72%	5.54%	5.50%	2.28%	4.08%	4.01%	4.54%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2001. 08. hó és 2011. 08. hó között végrehajtott befektetés	egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés					
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 068 449 Ft	14 854 100 Ft	14 819 373 Ft	13 731 893 Ft	6 104 117 Ft	6 175 975 Ft	6 272 147 Ft
	Éves átlagos hozam		5.32%	5.80%	5.78%	5.10%	4.32%	4.44%	4.60%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2000. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés	egy 2012. 10. hó és 2017. 10. 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>									
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 106 Ft	385 733 Ft	384 831 Ft	112 624 Ft	3 749 012 Ft	3 754 469 Ft	3 850 564 Ft
	Éves átlagos hozam		-94.94%	-6.52%	-6.93%	-94.87%	-6.27%	-6.14%	-3.74%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2021. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	egy 2021. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés					
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 168 344 Ft	3 519 114 Ft	3 510 887 Ft	3 093 840 Ft	3 282 282 Ft	3 275 121 Ft	3 359 430 Ft
	Éves átlagos hozam		-4.70%	-2.56%	-2.61%	-5.19%	-3.88%	-3.92%	-3.43%
	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 referencia index múltbeli legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 106 Ft	385 733 Ft	384 831 Ft	112 624 Ft	3 749 012 Ft	3 754 469 Ft	3 850 564 Ft
	Éves átlagos hozam		-94.94%	-6.52%	-6.93%	-94.87%	-6.27%	-6.14%	-3.74%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2021. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	egy 2021. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés					
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 168 344 Ft	3 519 114 Ft	3 510 887 Ft	3 093 840 Ft	3 282 282 Ft	3 275 121 Ft	3 359 430 Ft
	Éves átlagos hozam		-4.70%	-2.56%	-2.61%	-5.19%	-3.88%	-3.92%	-3.43%
	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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</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
	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
	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		755 574 Ft	396 902 Ft	405 326 Ft	831 773 Ft	474 810 Ft	499 544 Ft	392 899 Ft
	Ajánlott tartási idő		1 541 372 Ft	1 643 297 Ft	1 658 158 Ft	1 704 304 Ft	933 999 Ft	882 693 Ft	833 806 Ft
Évntes költség hatás*	1 év		-94.03%	5.72%	6.13%	-93.95%	4.67%	4.53%	2.09%
	Ajánlott tartási idő fele		4.70%	1.80%	1.85%	5.13%	2.32%	2.40%	1.87%
	Ajánlott tartási idő		2.02%	1.54%	1.56%	2.24%	2.07%	1.95%	1.79%
	<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavonja a befektetést,</i>								
	Az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.34%	7.34%	7.34%	7.34%	6.39%	6.39%	6.39%
	Az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		5.32%	5.80%	5.78%	5.10%	4.32%	4.44%	4.60%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.88%	0.00%	0.00%	0.85%	0.21%	0.21%	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		1.14%	1.54%	1.56%	1.39%	1.86%	1.74%	1.74%

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 Középtávú Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Az OTP Csaport partnere