

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Közép-Európai 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: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		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 összegeket 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%	0.05%	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		4	4	4	4	4	4	4		
<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	118 064 Ft -94.08% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	406 434 Ft 2.98% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	405 484 Ft 2.54% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	118 610 Ft -94.00% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 236 914 Ft 5.92% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 242 746 Ft 6.07% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 351 329 Ft 8.78% 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: egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	4 974 839 Ft 4.27% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 838 641 Ft 7.35% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 824 991 Ft 7.30% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	4 864 800 Ft 3.84% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 851 024 Ft 7.90% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 826 931 Ft 7.81% egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés	5 976 670 Ft 8.36% egy 1998. 09. hó és 2008. 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: egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	16 902 393 Ft 6.94% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	18 239 017 Ft 7.61% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	18 196 376 Ft 7.59% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	16 503 208 Ft 6.73% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	18 686 013 Ft 8.06% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	18 772 874 Ft 8.17% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	18 909 136 Ft 8.34% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. 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>									
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés	116 833 Ft -94.26% egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés	402 198 Ft 1.02% egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés	401 257 Ft 0.58% egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés	117 373 Ft -94.18% egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 023 489 Ft 0.59% egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 029 159 Ft 0.73% egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 132 279 Ft 3.31% egy 2014. 03. hó és 2015. 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: egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 520 010 Ft 2.41% egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 246 256 Ft 5.30% egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 233 991 Ft 5.25% egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 418 640 Ft 1.96% egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 511 004 Ft 2.43% egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 495 897 Ft 2.36% egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 611 511 Ft 2.89% egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2002. 04. hó és 2022. 04. hó között végrehajtott befektetés	13 553 616 Ft 4.98% egy 2002. 04. hó és 2022. 04. hó között végrehajtott befektetés	14 446 284 Ft 5.55% egy 2002. 04. hó és 2022. 04. hó között végrehajtott befektetés	14 412 510 Ft 5.53% egy 2002. 04. hó és 2022. 04. hó között végrehajtott befektetés	13 228 545 Ft 4.76% egy 2002. 04. hó és 2022. 04. hó között végrehajtott befektetés	15 148 702 Ft 2.56% egy 2002. 04. hó és 2022. 04. hó között végrehajtott befektetés	15 214 083 Ft 2.69% egy 2002. 04. hó és 2022. 04. hó között végrehajtott befektetés	15 295 384 Ft 2.85% egy 2002. 04. hó és 2022. 04. 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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	111 383 Ft -95.04% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	383 447 Ft -7.55% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	382 550 Ft -7.95% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	111 898 Ft -94.97% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 733 697 Ft -6.66% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 739 143 Ft -6.52% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 834 845 Ft -4.13% egy 2008. 02. hó és 2009. 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: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 006 727 Ft -5.78% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 336 971 Ft -3.64% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 329 169 Ft -3.69% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 935 568 Ft -6.28% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 094 823 Ft -5.00% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 088 718 Ft -5.04% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 168 244 Ft -4.56% 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: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 642 758 Ft -3.64% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 764 761 Ft -3.40% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 751 283 Ft -3.43% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 499 991 Ft -3.92% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 204 610 Ft -4.96% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 244 693 Ft -4.79% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 488 219 Ft -4.64% 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 legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	110 821 Ft -95.12% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	381 512 Ft -8.42% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	380 620 Ft -8.82% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	111 333 Ft -95.05% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 733 697 Ft -6.66% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 739 143 Ft -6.52% egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 834 845 Ft -4.13% egy 2008. 02. hó és 2009. 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: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 887 834 Ft -6.62% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 191 763 Ft -4.55% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 184 301 Ft -4.60% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 819 157 Ft -7.12% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 094 823 Ft -5.00% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 088 718 Ft -5.04% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 168 244 Ft -4.56% 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: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 209 513 Ft -4.52% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 305 789 Ft -4.31% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 293 385 Ft -4.34% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 077 173 Ft -4.81% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 204 610 Ft -4.96% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 244 693 Ft -4.79% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 488 219 Ft -4.64% 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		293 013 Ft	652 198 Ft	551 257 Ft	418 558 Ft	4 464 130 Ft	4 469 857 Ft	4 532 279 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 740 667 Ft	5 496 256 Ft	5 383 991 Ft	4 763 273 Ft	4 911 004 Ft	4 941 310 Ft	5 011 511 Ft
	Ajánlott tartási idő		13 728 616 Ft	14 696 284 Ft	14 562 510 Ft	13 528 545 Ft	5 548 702 Ft	5 614 083 Ft	5 695 384 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	
	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		287 411 Ft	12 424 Ft	13 330 Ft	286 890 Ft	190 518 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		763 212 Ft	383 210 Ft	391 666 Ft	839 236 Ft	490 773 Ft	513 605 Ft	409 166 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 620 960 Ft	1 616 431 Ft	1 631 355 Ft	1 782 036 Ft	918 670 Ft	867 373 Ft	818 252 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		-94.08%	6.61%	7.02%	-94.00%	4.76%	4.63%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele		5.67%	2.80%	2.85%	6.11%	3.27%	3.30%	2.77%	
	Ajánlott tartási idő		3.12%	2.55%	2.57%	3.34%	3.06%	2.93%	2.77%	
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést, az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan</i>										
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.91%	0.00%	0.00%	0.89%	0.21%	0.21%	0.05%	
	Kilépési költségek		0.00%	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%	0.00%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.21%	2.55%	2.57%	2.45%	2.85%	2.72%	2.72%	

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) Közép-Európai Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csaport partnere