

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| 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 összegekkel 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% | 0.04% | 0.06% | 0.04% | 0.15% | 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 adatainak 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: | 116 042 Ft -94.38% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés | 399 478 Ft -0.24% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés | 398 544 Ft -0.67% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés | 116 579 Ft -94.30% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés | 4 253 558 Ft 6.34% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés | 4 259 402 Ft 6.49% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés | 4 368 412 Ft 9.21% egy 2020. 03. hó és 2021. 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: | 4 253 109 Ft 1.21% egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés | 4 902 233 Ft 3.99% egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés | 4 890 772 Ft 3.94% egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés | 4 156 906 Ft 0.76% egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés | 6 114 353 Ft 8.86% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 6 088 545 Ft 8.77% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 6 244 992 Ft 9.32% 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: | 11 809 716 Ft 3.73% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés | 12 494 088 Ft 4.24% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés | 12 464 878 Ft 4.22% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés | 11 523 824 Ft 3.50% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés | 9 546 692 Ft 9.09% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 9 638 632 Ft 9.19% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés | 9 788 260 Ft 9.36% 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: | 114 119 Ft -94.66% egy 2017. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés | 392 860 Ft -3.28% egy 2017. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés | 391 941 Ft -3.70% egy 2017. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés | 114 646 Ft -94.58% egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetés | 4 098 692 Ft 2.47% egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetés | 4 104 419 Ft 2.61% egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetés | 4 209 465 Ft 5.24% egy 2013. 11. hó és 2014. 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: | 3 676 272 Ft -1.68% egy 2008. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés | 4 168 752 Ft 0.82% egy 2008. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés | 4 159 006 Ft 0.77% egy 2008. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés | 3 591 456 Ft -2.15% egy 2011. 07. hó és 2016. 07. hó között végrehajtott befektetés | 5 074 074 Ft 4.87% egy 2011. 07. hó és 2016. 07. hó között végrehajtott befektetés | 5 055 315 Ft 4.79% egy 2011. 07. hó és 2016. 07. hó között végrehajtott befektetés | 5 185 274 Ft 5.33% egy 2011. 07. hó és 2016. 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: | 8 568 555 Ft 0.68% egy 1998. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 8 917 658 Ft 1.07% egy 1998. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 8 896 809 Ft 1.05% egy 1998. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés | 8 356 828 Ft 0.43% egy 2011. 07. hó és 2016. 07. hó között végrehajtott befektetés | 6 563 825 Ft 5.08% egy 2011. 07. hó és 2016. 07. hó között végrehajtott befektetés | 6 638 431 Ft 5.20% egy 2011. 07. hó és 2016. 07. hó között végrehajtott befektetés | 6 741 743 Ft 5.36% egy 2011. 07. hó és 2016. 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: | 111 914 Ft -94.97% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 385 275 Ft -6.72% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 384 374 Ft -7.13% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 112 432 Ft -94.89% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 3 754 028 Ft -6.15% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 3 759 489 Ft -6.01% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 3 855 712 Ft -3.61% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. 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: | 3 124 549 Ft -4.99% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 481 654 Ft -2.78% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 473 514 Ft -2.83% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 050 949 Ft -5.48% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 260 119 Ft -4.01% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 253 061 Ft -4.05% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 336 803 Ft -3.56% egy 2007. 10. hó és 2012. 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: | 6 096 796 Ft -2.80% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 248 200 Ft -2.54% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 233 593 Ft -2.56% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 5 943 167 Ft -3.07% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 688 874 Ft -3.89% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 736 463 Ft -3.73% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 779 436 Ft -3.57% egy 2007. 10. hó és 2012. 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: | 110 088 Ft -95.22% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 378 989 Ft -9.55% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 378 103 Ft -9.95% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 110 597 Ft -95.15% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 3 666 128 Ft -8.35% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 3 671 520 Ft -8.21% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés | 3 765 492 Ft -5.86% egy 2007. 12. hó és 2008. 12. 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: | 2 741 241 Ft -7.71% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 013 860 Ft -5.73% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 3 006 813 Ft -5.78% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés | 2 675 650 Ft -8.22% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 892 833 Ft -6.28% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 888 011 Ft -6.31% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 962 389 Ft -5.83% egy 2007. 10. hó és 2012. 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: | 4 708 770 Ft -5.67% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 4 778 355 Ft -5.50% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 4 767 183 Ft -5.53% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 4 588 569 Ft -5.97% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 109 726 Ft -6.20% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 152 345 Ft -6.01% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | 2 186 263 Ft -5.86% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés | |
| <i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i> | | | | | | | | | |
| Haláleseti | 1 év | | 290 272 Ft | 642 860 Ft | 541 941 Ft | 415 804 Ft | 4 540 093 Ft | 4 545 878 Ft | 4 609 465 Ft |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 3 888 406 Ft | 4 418 752 Ft | 4 309 006 Ft | 3 927 733 Ft | 5 474 074 Ft | 5 506 379 Ft | 5 585 274 Ft |
| | Ajánlott tartási idő | | 8 743 555 Ft | 9 167 658 Ft | 9 046 809 Ft | 8 656 828 Ft | 6 963 825 Ft | 7 038 431 Ft | 7 141 743 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 | | 287 416 Ft | 12 429 Ft | 13 335 Ft | 286 896 Ft | 190 518 Ft | 185 013 Ft | 87 371 Ft |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 743 387 Ft | 357 112 Ft | 365 629 Ft | 819 760 Ft | 496 603 Ft | 521 316 Ft | 415 102 Ft |
| Éves költséghatás* | 1 év | | -94.38% | 6.03% | 6.44% | -94.30% | 4.76% | 4.63% | 2.18% |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 4.73% | 2.11% | 2.16% | 2.79% | 2.79% | 2.26% | 2.26% |
| *Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést, | Ajánlott tartási idő | | 2.23% | 1.84% | 1.87% | 2.48% | 2.50% | 2.39% | 2.22% |
| | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan | | 2.91% | 2.91% | 2.92% | 2.91% | 7.58% | 7.59% | 7.58% |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | 0.68% | 0.00% | 0.00% | 0.66% | 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 | | 1.55% | 1.84% | 1.87% | 1.82% | 2.28% | 2.17% | 2.17% |

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) 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