

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Merész 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%	0.15%	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	3	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>									
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:	117 119 Ft -94.22% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	403 141 Ft 1.45% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	402 199 Ft 1.02% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	117 660 Ft -94.14% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 216 294 Ft 5.41% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 222 110 Ft 5.55% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 330 166 Ft 8.25% 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:	4 621 464 Ft 2.84% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 372 016 Ft 5.75% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 359 457 Ft 5.71% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 518 146 Ft 2.40% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 803 326 Ft 7.73% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 779 617 Ft 7.64% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 928 144 Ft 8.19% 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:	14 258 801 Ft 5.44% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	15 205 290 Ft 6.01% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	15 169 742 Ft 5.99% egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés	13 918 007 Ft 5.22% egy 2001. 09. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	8 579 580 Ft 7.93% egy 2001. 09. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	8 666 015 Ft 8.04% egy 2001. 09. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	8 800 631 Ft 8.20% egy 2001. 09. 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:	116 294 Ft -94.34% egy 2008. 09. hó és 2009. 09. hó között végrehajtott befektetés	400 302 Ft 0.14% egy 2008. 09. hó és 2009. 09. hó között végrehajtott befektetés	399 366 Ft -0.29% egy 2008. 09. hó és 2009. 09. hó között végrehajtott befektetés	116 831 Ft -94.26% egy 2008. 09. hó és 2009. 09. hó között végrehajtott befektetés	4 124 013 Ft 3.10% egy 2019. 08. hó és 2020. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 129 759 Ft 3.24% egy 2019. 08. hó és 2020. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 235 453 Ft 5.89% egy 2019. 08. hó és 2020. 08. 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:	4 336 084 Ft 1.59% egy 2005. 06. hó és 2015. 06. hó között végrehajtott befektetés	5 003 656 Ft 4.38% egy 2005. 06. hó és 2015. 06. hó között végrehajtott befektetés	4 991 958 Ft 4.34% egy 2005. 06. hó és 2015. 06. hó között végrehajtott befektetés	4 238 268 Ft 1.14% egy 2005. 06. hó és 2015. 06. hó között végrehajtott befektetés	5 192 061 Ft 5.36% egy 2013. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés	5 172 487 Ft 5.28% egy 2013. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés	5 305 449 Ft 5.81% egy 2013. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 334 805 Ft 4.12% egy 1998. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	13 050 922 Ft 4.64% egy 1998. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	13 020 410 Ft 4.62% egy 1998. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	12 037 069 Ft 3.90% egy 1998. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	6 860 471 Ft 5.54% egy 2013. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés	6 936 818 Ft 5.66% egy 2013. 05. hó és 2018. 05. hó között végrehajtott befektetés	7 044 737 Ft 5.82% egy 2013. 05. hó és 2018. 05. 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:	111 905 Ft -94.97% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	385 201 Ft -6.76% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	384 301 Ft -7.16% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	112 422 Ft -94.90% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 767 156 Ft -5.82% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 772 627 Ft -5.68% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 869 186 Ft -3.27% 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:	3 122 331 Ft -5.00% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 475 683 Ft -2.81% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 467 558 Ft -2.86% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 048 776 Ft -5.49% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 291 339 Ft -3.82% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 284 068 Ft -3.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 368 606 Ft -3.38% 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:	6 088 016 Ft -2.81% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 227 727 Ft -2.57% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 213 168 Ft -2.60% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 934 597 Ft -3.09% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 735 708 Ft -7.33% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 783 639 Ft -3.56% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 827 342 Ft -3.41% 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:	111 652 Ft -95.00% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	384 333 Ft -7.15% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	383 435 Ft -7.55% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	112 169 Ft -94.93% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 767 156 Ft -5.82% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 772 627 Ft -5.68% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 869 186 Ft -3.27% 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:	3 065 768 Ft -5.38% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 406 225 Ft -3.22% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 398 261 Ft -3.27% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 993 384 Ft -5.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 291 339 Ft -3.82% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 284 068 Ft -3.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 368 606 Ft -3.38% 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:	5 867 165 Ft -3.21% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 992 873 Ft -2.98% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 978 862 Ft -3.01% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 719 021 Ft -3.49% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 735 708 Ft -3.73% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 783 639 Ft -3.56% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 827 342 Ft -3.41% 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		292 469 Ft	650 302 Ft	549 366 Ft	418 012 Ft	4 565 670 Ft	4 571 474 Ft	4 635 453 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 554 883 Ft	5 253 656 Ft	5 141 958 Ft	4 581 079 Ft	5 592 061 Ft	5 624 734 Ft	5 705 449 Ft
	Ajánlott tartási idő		12 509 805 Ft	13 300 922 Ft	13 170 410 Ft	12 337 069 Ft	7 260 471 Ft	7 336 818 Ft	7 444 737 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		287 403 Ft	12 427 Ft	13 333 Ft	286 882 Ft	189 785 Ft	184 279 Ft	86 618 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		758 567 Ft	381 613 Ft	390 073 Ft	834 680 Ft	494 733 Ft	520 066 Ft	413 193 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-94.22%	6.22%	6.63%	-94.14%	4.74%	4.61%	2.17%
	Ajánlott tartási idő fele		5.19%	2.36%	2.41%	2.87%	2.95%	2.41%	2.17%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	Ajánlott tartási idő		2.61%	2.10%	2.12%	2.83%	2.68%	2.57%	2.40%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.73%	6.74%	6.74%	6.73%	8.22%	8.23%	8.22%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.85%	0.00%	0.00%	0.82%	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		1.76%	2.10%	2.12%	2.01%	2.46%	2.35%	2.35%

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) Merész 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