

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Ázsia Részvény Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balanz Nyugdíjbiztosítás	Balanz Invent	Balanz Senior		
<b>Cél</b>	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.		
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> 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		
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év	20 év	20 év	10 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	4 000 000 Ft		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	0.08%	0.03%	0.05%	0.04%	0.14%	0.04%	0.04%		
<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>									
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>									
<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, 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:	118 009 Ft -94.09% egy 1998. 08. hó és 1999. 08. hó között végrehajtott befektetés	406 245 Ft 2.89% egy 2008. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetés	405 295 Ft 2.45% egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	120 699 Ft -93.68% egy 2008. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetés	4 315 073 Ft 7.88% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 320 964 Ft 8.02% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 431 548 Ft 10.79% egy 2008. 11. hó és 2013. 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:	4 953 372 Ft 4.19% egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	5 810 515 Ft 7.25% egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	5 796 931 Ft 7.21% egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	5 738 762 Ft 7.02% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	6 527 499 Ft 10.29% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	6 498 817 Ft 10.19% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	6 665 779 Ft 10.75% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	16 733 348 Ft 6.85% egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés	18 046 323 Ft 7.51% egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés	18 004 132 Ft 7.49% egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés	24 348 570 Ft 10.08% egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés	10 866 539 Ft 10.51% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	10 965 544 Ft 10.61% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés	11 135 644 Ft 10.78% egy 2008. 11. hó és 2013. 11. 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:	116 793 Ft -94.27% egy 2004. 04. hó és 2005. 04. hó között végrehajtott befektetés	402 061 Ft 0.95% egy 2004. 04. hó és 2005. 04. hó között végrehajtott befektetés	401 121 Ft 0.52% egy 2004. 04. hó és 2005. 04. hó között végrehajtott befektetés	117 621 Ft -94.15% egy 2008. 08. hó és 2009. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 179 376 Ft 4.48% egy 2008. 08. hó és 2009. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 185 164 Ft 4.63% egy 2008. 08. hó és 2009. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 292 275 Ft 7.31% egy 2008. 08. hó és 2009. 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:	4 506 143 Ft 2.35% egy 2010. 07. hó és 2020. 07. hó között végrehajtott befektetés	5 228 315 Ft 5.23% egy 2010. 07. hó és 2020. 07. hó között végrehajtott befektetés	5 216 092 Ft 5.18% egy 2010. 07. hó és 2020. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 504 330 Ft 2.34% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 558 828 Ft 6.80% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 536 785 Ft 6.72% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 679 086 Ft 7.26% egy 2014. 02. hó és 2019. 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:	13 459 063 Ft 4.92% egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 340 002 Ft 5.49% egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 306 476 Ft 5.47% egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetés	13 820 895 Ft 5.16% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 871 379 Ft 7.00% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 953 749 Ft 7.12% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	8 077 371 Ft 7.28% egy 2014. 02. hó és 2019. 02. 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>									
<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 815 Ft -94.98% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	384 933 Ft -6.88% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	384 033 Ft -7.29% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	111 893 Ft -94.97% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 754 477 Ft -6.14% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 759 938 Ft -6.00% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 856 172 Ft -3.60% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. 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:	3 102 092 Ft -5.13% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 454 018 Ft -2.94% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 445 943 Ft -2.99% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 934 405 Ft -6.29% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 239 720 Ft -4.13% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 232 771 Ft -4.17% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 315 992 Ft -3.68% egy 2021. 02. 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:	6 008 329 Ft -2.96% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 153 817 Ft -2.70% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 139 430 Ft -2.72% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 495 648 Ft -3.92% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 650 277 Ft -4.03% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 697 513 Ft -3.86% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 739 881 Ft -3.71% egy 2021. 02. 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:	110 994 Ft -95.09% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	382 108 Ft -8.15% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	381 214 Ft -8.55% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	111 491 Ft -95.02% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 729 510 Ft -6.76% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 734 952 Ft -6.63% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 830 548 Ft -4.24% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. 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:	2 923 810 Ft -6.36% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 235 616 Ft -4.27% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 228 051 Ft -4.32% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 851 173 Ft -6.89% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 132 507 Ft -4.77% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 126 215 Ft -4.81% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 206 703 Ft -4.32% egy 2021. 02. 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:	5 338 009 Ft -4.25% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 441 668 Ft -4.03% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 428 946 Ft -4.06% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 191 060 Ft -4.56% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 475 484 Ft -4.69% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 521 257 Ft -4.51% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 560 894 Ft -4.36% egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
<b>Haláleseti</b>	1 év		292 973 Ft	652 061 Ft	551 121 Ft	418 809 Ft	4 621 592 Ft	4 627 439 Ft	4 692 275 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 726 660 Ft	5 478 315 Ft	5 366 092 Ft	4 849 828 Ft	5 958 828 Ft	5 992 712 Ft	6 079 086 Ft
	Ajánlott tartási idő		13 634 063 Ft	14 590 002 Ft	14 456 476 Ft	14 120 895 Ft	8 271 379 Ft	8 353 749 Ft	8 477 371 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	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
<b>Teljes költség</b>	1 év		287 415 Ft	12 427 Ft	13 333 Ft	286 894 Ft	190 518 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		768 620 Ft	390 330 Ft	398 769 Ft	844 549 Ft	512 064 Ft	541 166 Ft	430 836 Ft
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		-94.09%	6.20%	6.60%	-93.68%	4.76%	4.63%	2.18%
	Ajánlott tartási idő fele		5.27%	2.34%	2.39%	2.87%	2.69%	2.58%	2.44%
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>	Ajánlott tartási idő		2.65%	2.08%	2.10%	2.87%	2.69%	2.58%	2.42%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan		7.57%	7.57%	7.57%	8.03%	9.69%	9.70%	9.70%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.89%	0.00%	0.00%	0.86%	0.22%	0.22%	0.05%
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Folyó költségek</b>	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%	2.08%	2.10%	2.01%	2.47%	2.36%	2.37%

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) Ázsia Részvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Az OTP Csaport partnere