

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Balansz Invent	Balansz 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%	0.03%	0.05%	0.04%	0.18%	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 szorzatainak 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 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	115 454 Ft -94.46% -1.17%	397 455 Ft -1.17% -1.60%	396 526 Ft -1.60% -0.05%	115 988 Ft -94.39% 0.4%	4 037 361 Ft 0.93% 1.08%	4 043 042 Ft 1.08% 3.66%	4 146 517 Ft 3.66% 3.58%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 02. hó és 2008. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 066 326 Ft 0.33% 3.01%	4 663 170 Ft 3.01% 2.97%	4 652 268 Ft 2.97% -0.13%	3 973 775 Ft -0.13% 3.12%	4 664 724 Ft 3.12% 3.05%	4 648 656 Ft 3.05% 3.58%	4 768 188 Ft 3.58% 3.58%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2002. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	10 682 893 Ft 2.79% 3.27%	11 242 406 Ft 3.27% 3.25%	11 216 123 Ft 3.25% 2.56%	10 422 569 Ft 2.56% 3.29%	5 530 519 Ft 3.29% 3.42%	5 598 529 Ft 3.42% 3.58%	5 685 774 Ft 3.58% 3.58%	
	<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 2007. 01. hó és 2008. 01. hó között végrehajtott befektetés	114 998 Ft -94.53% -1.89%	395 887 Ft -1.89% -2.32%	394 961 Ft -2.32% -0.82%	115 530 Ft -94.45% -1.64%	4 037 361 Ft -1.64% -1.50%	4 043 042 Ft -1.50% 1.02%	4 146 517 Ft 1.02% 0.92%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2012. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés	3 927 993 Ft -0.36% 2.26%	4 487 061 Ft 2.26% 2.22%	4 476 570 Ft 2.22% -0.82%	3 838 169 Ft -0.82% 0.47%	4 095 109 Ft 0.47% 0.41%	4 082 756 Ft 0.41% 0.92%	4 187 777 Ft 0.92% 0.91%
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1999. 07. hó és 2019. 07. hó között végrehajtott befektetés	9 896 690 Ft 2.07% 2.52%	10 374 104 Ft 2.52% 2.49%	10 349 850 Ft 2.49% 1.83%	9 654 335 Ft 1.83% 0.62%	4 254 161 Ft 0.62% 0.76%	4 313 557 Ft 0.76% 0.91%	4 380 938 Ft 0.91% 0.91%	
<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 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés	112 662 Ft -94.86% -5.56%	387 846 Ft -5.56% -5.97%	386 940 Ft -5.97% -4.35%	113 183 Ft -94.79% -3.41%	3 863 667 Ft -3.41% -3.27%	3 869 213 Ft -3.27% -0.79%	3 968 243 Ft -0.79% -0.90%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2005. 09. hó és 2015. 09. hó között végrehajtott befektetés	3 299 813 Ft -3.87% -1.56%	3 698 256 Ft -1.56% -1.61%	3 689 610 Ft -1.61% -4.35%	3 222 612 Ft -4.35% -1.35%	3 738 061 Ft -1.35% -1.40%	3 727 991 Ft -1.40% -0.90%	3 823 914 Ft -0.90% -0.91%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 07. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 819 050 Ft -1.62% -1.32%	7 021 989 Ft -1.32% -1.34%	7 005 573 Ft -1.34% -1.89%	6 648 277 Ft -1.89% -1.22%	3 538 742 Ft -1.22% -1.07%	3 592 945 Ft -1.07% -0.91%	3 649 178 Ft -0.91% -0.91%	
	<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	111 651 Ft -95.00% -7.13%	384 369 Ft -7.13% -7.54%	383 470 Ft -7.54% -94.93%	112 167 Ft -94.93% -5.69%	3 772 568 Ft -5.69% -5.55%	3 778 044 Ft -5.55% -3.13%	3 874 741 Ft -3.13% -3.24%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 065 489 Ft -5.38% -3.21%	3 409 034 Ft -3.21% -3.25%	3 401 064 Ft -3.25% -5.87%	2 993 110 Ft -5.87% -3.69%	3 314 430 Ft -3.69% -3.73%	3 307 015 Ft -3.73% -3.24%	3 392 141 Ft -3.24% -3.28%
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 866 089 Ft -3.21% -2.97%	6 002 252 Ft -2.97% -2.99%	5 988 219 Ft -2.99% -3.49%	5 717 971 Ft -3.49% -3.59%	2 774 548 Ft -3.59% -3.43%	2 822 795 Ft -3.43% -3.28%	2 867 104 Ft -3.28% -3.28%	
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>										
Haláleseti		1 év		291 160 Ft	645 887 Ft	544 961 Ft	416 697 Ft	4 374 008 Ft	4 379 665 Ft	4 440 705 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 142 670 Ft	4 737 061 Ft	4 626 570 Ft	4 176 938 Ft	4 495 109 Ft	4 523 996 Ft	4 587 777 Ft
	Ajánlott tartási idő		10 071 690 Ft	10 624 104 Ft	10 499 850 Ft	9 954 335 Ft	4 654 161 Ft	4 713 557 Ft	4 780 938 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		287 414 Ft	12 427 Ft	13 333 Ft	286 894 Ft	190 518 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		740 804 Ft	353 712 Ft	362 236 Ft	817 223 Ft	457 410 Ft	471 288 Ft	375 212 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		-94.46%	6.23%	6.64%	-94.39%	4.76%	4.63%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele		4.90%	2.32%	2.37%	2.80%	2.86%	2.35%	2.35%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	Ajánlott tartási idő		2.52%	2.07%	2.10%	2.76%	2.65%	2.51%	2.36%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan		4.59%	4.59%	4.59%	4.59%	3.27%	3.27%	3.27%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.75%	0.00%	0.00%	0.73%	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		1.77%	2.07%	2.10%	2.03%	2.44%	2.30%	2.31%	

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) Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere