

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Balansz Invent	Balansz 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%	0.17%	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>									
<b>Összesített kockázati mutató</b>		2	2	2	2	2	2	2	
<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>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	117 793 Ft	405 289 Ft	404 342 Ft	118 338 Ft	4 101 250 Ft	4 106 979 Ft	4 212 090 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.12%	2.45%	2.01%	-94.04%	2.53%	2.67%	5.30%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés			egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés			
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 870 503 Ft	5 671 363 Ft	5 658 104 Ft	4 762 438 Ft	5 094 644 Ft	5 075 751 Ft	5 206 234 Ft
		Éves átlagos hozam	3.86%	6.79%	6.75%	3.42%	4.96%	4.88%	5.41%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés			
<b>Mérsékelt</b>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	16 091 148 Ft	17 111 655 Ft	17 071 650 Ft	15 709 795 Ft	6 618 947 Ft	6 693 900 Ft	6 798 070 Ft
		Éves átlagos hozam	6.51%	7.05%	7.03%	6.30%	5.17%	5.28%	5.45%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés			
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 362 364 Ft	5 016 417 Ft	5 004 689 Ft	4 264 038 Ft	4 469 199 Ft	4 454 443 Ft	4 568 995 Ft
		Éves átlagos hozam	1.71%	4.43%	4.39%	1.26%	2.24%	2.18%	2.70%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 03. hó és 2009. 03. hó között végrehajtott befektetés			egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés			
<b>Tejesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 456 Ft	386 938 Ft	386 034 Ft	112 976 Ft	3 816 424 Ft	3 821 934 Ft	3 919 754 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.89%	-5.97%	-6.38%	-94.82%	-4.59%	-4.45%	-2.01%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 250 480 Ft	3 619 972 Ft	3 611 508 Ft	3 174 289 Ft	3 545 870 Ft	3 537 037 Ft	3 628 063 Ft
		Éves átlagos hozam	-4.18%	-1.99%	-2.04%	-4.66%	-2.38%	-2.43%	-1.93%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
<b>Stressz</b>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	112 425 Ft	386 831 Ft	385 927 Ft	112 945 Ft	3 812 850 Ft	3 818 357 Ft	3 916 086 Ft
		Éves átlagos hozam	-94.90%	-6.02%	-6.43%	-94.82%	-4.68%	-4.54%	-2.10%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 243 064 Ft	3 610 850 Ft	3 602 409 Ft	3 167 024 Ft	3 529 165 Ft	3 520 436 Ft	3 611 037 Ft
		Éves átlagos hozam	-4.22%	-2.04%	-2.09%	-4.71%	-2.47%	-2.52%	-2.03%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés			
<b>Haláleseti</b>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	292 548 Ft	650 404 Ft	549 468 Ft	418 091 Ft	4 436 235 Ft	4 441 941 Ft	4 503 935 Ft
		Éves átlagos hozam	4.58%	2.13%	2.18%	2.52%	2.36%	2.22%	2.07%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 581 428 Ft	5 266 417 Ft	5 154 689 Ft	4 607 109 Ft	4 869 199 Ft	4 899 437 Ft	4 968 995 Ft
		Éves átlagos hozam	12.67%	13.37%	13.24%	12.50%	5.48%	5.55%	5.63%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
<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>	<b>1 év</b>	400 000 Ft	400 000 Ft	400 000 Ft	400 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	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>Ajánlott tartási idő</b>	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	
<b>Teljes költség</b>	<b>1 év</b>	287 358 Ft	12 429 Ft	13 335 Ft	286 837 Ft	186 850 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	749 241 Ft	387 921 Ft	396 366 Ft	825 550 Ft	454 108 Ft	472 558 Ft	371 828 Ft	
	<b>Ajánlott tartási idő</b>	1 474 403 Ft	1 527 648 Ft	1 542 780 Ft	1 638 757 Ft	869 130 Ft	817 519 Ft	767 628 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>	<b>1 év</b>	-94.12%	6.01%	6.42%	-94.04%	4.67%	4.53%	2.09%	
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	4.94%	2.13%	2.18%	2.52%	2.36%	2.22%	2.07%	
	<b>Ajánlott tartási idő</b>	2.30%	1.86%	1.88%	2.52%	2.36%	2.22%	2.07%	
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>									
<b>Egyszeri költségek</b>	<b>1 év</b>	6.55%	6.55%	6.55%	6.55%	4.79%	4.78%	4.79%	
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	0.84%	0.00%	0.00%	0.81%	0.21%	0.21%	0.05%	
	<b>Ajánlott tartási idő</b>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
<b>Folyó költségek</b>	<b>1 év</b>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	<b>Ajánlott tartási idő</b>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	

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) Magyar Spektrum Kötvény 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



Biztosító

Az OTP Csoport partnere