

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény 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%	0.06%	0.04%	0.15%	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>									
Összesített kockázati mutató	4	4	4	4	4	4	4		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató értékeinek 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:	117 012 Ft -94.24% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	402 815 Ft 1.30% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	401 873 Ft 0.87% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	117 553 Ft -94.16% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 338 541 Ft 8.46% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 344 449 Ft 8.61% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 455 634 Ft 11.39% 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:	4 583 210 Ft 2.68% egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	5 328 119 Ft 5.59% egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	5 315 662 Ft 5.55% egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 480 626 Ft 2.23% egy 2012. 06. hó és 2017. 06. hó között végrehajtott befektetés	6 763 146 Ft 11.08% egy 2012. 06. hó és 2017. 06. hó között végrehajtott befektetés	6 732 859 Ft 10.98% egy 2012. 06. hó és 2017. 06. hó között végrehajtott befektetés	6 905 822 Ft 11.54% egy 2012. 06. hó és 2017. 06. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 990 133 Ft 5.27% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	14 937 563 Ft 5.85% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	14 902 640 Ft 5.83% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	13 655 322 Ft 5.05% egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	11 691 748 Ft 11.32% egy 2012. 06. hó és 2017. 06. hó között végrehajtott befektetés	11 795 205 Ft 11.42% egy 2012. 06. hó és 2017. 06. hó között végrehajtott befektetés	11 978 104 Ft 11.59% egy 2012. 06. hó és 2017. 06. 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:	114 365 Ft -94.62% egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	393 706 Ft -2.89% egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	392 785 Ft -3.31% egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	114 893 Ft -94.55% egy 2010. 01. hó és 2011. 01. hó között végrehajtott befektetés	4 155 639 Ft 3.89% egy 2010. 01. hó és 2011. 01. hó között végrehajtott befektetés	4 161 409 Ft 4.04% egy 2010. 01. hó és 2011. 01. hó között végrehajtott befektetés	4 267 912 Ft 6.70% egy 2010. 01. hó és 2011. 01. 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:	3 744 656 Ft -1.31% egy 2008. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 254 943 Ft 1.22% egy 2008. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 244 995 Ft 1.17% egy 2008. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	3 658 473 Ft -1.78% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. hó között végrehajtott befektetés	5 446 559 Ft 6.37% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. hó között végrehajtott befektetés	5 425 303 Ft 6.29% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. hó között végrehajtott befektetés	5 564 748 Ft 6.83% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	8 916 494 Ft 1.07% egy 1999. 09. hó és 2019. 09. hó között végrehajtott befektetés	9 297 874 Ft 1.47% egy 1999. 09. hó és 2019. 09. hó között végrehajtott befektetés	9 276 137 Ft 1.45% egy 1999. 09. hó és 2019. 09. hó között végrehajtott befektetés	8 696 708 Ft 0.82% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. hó között végrehajtott befektetés	7 570 927 Ft 6.59% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. hó között végrehajtott befektetés	7 651 617 Ft 6.70% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. hó között végrehajtott befektetés	7 770 576 Ft 6.87% egy 2010. 01. hó és 2015. 01. 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:	112 288 Ft -94.91% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	386 560 Ft -6.14% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	385 656 Ft -6.55% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	112 807 Ft -94.84% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 797 927 Ft -5.05% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 803 422 Ft -4.91% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 900 769 Ft -2.48% 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:	3 210 688 Ft -4.43% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 587 907 Ft -2.17% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 579 519 Ft -2.22% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 135 313 Ft -4.92% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 461 949 Ft -2.85% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 453 643 Ft -2.89% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 542 530 Ft -2.40% 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:	6 444 666 Ft -2.21% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 620 189 Ft -1.93% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 604 712 Ft -1.95% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 282 761 Ft -2.48% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 037 718 Ft -2.71% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 088 127 Ft -2.55% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 136 546 Ft -2.40% 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:	110 627 Ft -95.14% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	380 846 Ft -8.72% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	379 955 Ft -9.12% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	111 139 Ft -95.07% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 698 751 Ft -7.53% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 704 169 Ft -7.40% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 798 977 Ft -5.03% 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:	2 848 199 Ft -6.91% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 143 536 Ft -4.86% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 136 187 Ft -4.91% egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	2 780 353 Ft -7.41% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 029 501 Ft -5.41% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 023 857 Ft -5.44% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 101 721 Ft -4.96% 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:	5 070 527 Ft -4.82% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 159 058 Ft -4.63% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 146 996 Ft -4.65% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 941 547 Ft -5.12% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 317 993 Ft -5.31% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 362 456 Ft -5.13% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 399 633 Ft -4.98% egy 2007. 10. hó és 2012. 10. hó között végrehajtott befektetés	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Haláleseti	1 év		290 520 Ft	643 706 Ft	542 785 Ft	416 054 Ft	4 597 615 Ft	4 603 443 Ft	4 667 912 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 957 481 Ft	4 504 943 Ft	4 394 995 Ft	3 995 427 Ft	5 846 559 Ft	5 880 104 Ft	5 964 748 Ft
	Ajánlott tartási idő		9 091 494 Ft	9 547 874 Ft	9 426 137 Ft	8 996 708 Ft	7 970 927 Ft	8 051 617 Ft	8 170 576 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		742 991 Ft	356 591 Ft	365 109 Ft	819 372 Ft	516 763 Ft	547 327 Ft	435 620 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-94.24%	6.00%	6.41%	-94.16%	4.76%	4.63%	2.18%
	Ajánlott tartási idő fele		4.68%	2.07%	2.12%	5.14%	2.81%	2.26%	2.21%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		3.29%	3.28%	3.28%	3.28%	9.08%	9.07%	9.08%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		1.07%	1.47%	1.45%	0.82%	6.59%	6.70%	6.87%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.69%	0.00%	0.00%	0.67%	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		1.53%	1.81%	1.83%	1.79%	2.27%	2.15%	2.16%

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) Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu/honlapri címen érhető el.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere