

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Horizont 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%	0.16%	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>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	118 274 Ft -94.05%	406 945 Ft 3.22%	405 993 Ft 2.78%	118 821 Ft -93.97%	4 157 281 Ft 3.93%	4 163 053 Ft 4.08%	4 269 598 Ft 6.74%	
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés 5 057 720 Ft 4.59%	5 914 974 Ft 7.59%	5 901 146 Ft 7.55%	4 946 117 Ft 4.16%	5 479 004 Ft 6.49%	5 457 543 Ft 6.41%	5 597 814 Ft 6.95%	
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés 17 565 445 Ft 7.28%	18 768 441 Ft 7.85%	18 724 562 Ft 7.83%	17 151 738 Ft 7.07%	7 669 425 Ft 6.73%	7 750 735 Ft 6.84%	7 871 226 Ft 7.00%	
	<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>									
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	116 905 Ft -94.25%	402 236 Ft 1.03%	401 296 Ft 0.60%	117 446 Ft -94.17%	4 056 706 Ft 1.42%	4 062 401 Ft 1.56%	4 166 372 Ft 4.16%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 2005. 12. hó és 2006. 12. hó között végrehajtott befektetés 4 545 477 Ft 2.52%	5 251 340 Ft 5.31%	5 239 063 Ft 5.27%	4 443 617 Ft 2.07%	4 844 018 Ft 3.90%	4 826 808 Ft 3.83%	4 950 908 Ft 4.36%
Ajánlott tartási idő		A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 2002. 08. hó és 2012. 08. hó között végrehajtott befektetés 13 728 413 Ft 5.10%	14 476 496 Ft 5.57%	14 442 651 Ft 5.55%	13 399 439 Ft 4.88%	5 987 144 Ft 4.12%	6 058 194 Ft 4.24%	6 152 544 Ft 4.40%	
<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>Tejesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	112 246 Ft -94.92%	386 214 Ft -6.30%	385 311 Ft -6.71%	112 764 Ft -94.85%	3 781 479 Ft -5.46%	3 786 962 Ft -5.33%	3 883 888 Ft -2.90%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés 3 200 797 Ft -4.49%	3 558 922 Ft -2.34%	3 550 602 Ft -2.38%	3 125 625 Ft -4.98%	3 400 580 Ft -3.19%	3 392 666 Ft -3.24%	3 479 990 Ft -2.75%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés 6 404 029 Ft -2.28%	6 517 274 Ft -2.09%	6 502 037 Ft -2.12%	6 243 088 Ft -2.55%	2 932 693 Ft -3.06%	2 982 290 Ft -2.89%	3 029 070 Ft -2.74%
	<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>									
	<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	112 246 Ft -94.92%	386 214 Ft -6.30%	385 311 Ft -6.71%	112 764 Ft -94.85%	3 781 479 Ft -5.46%	3 786 962 Ft -5.33%	3 883 888 Ft -2.90%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés 3 200 797 Ft -4.49%	3 558 922 Ft -2.34%	3 550 602 Ft -2.38%	3 125 625 Ft -4.98%	3 400 580 Ft -3.19%	3 392 666 Ft -3.24%	3 479 990 Ft -2.75%
Ajánlott tartási idő		A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés 6 404 029 Ft -2.28%	6 517 274 Ft -2.09%	6 502 037 Ft -2.12%	6 243 088 Ft -2.55%	2 932 693 Ft -3.06%	2 982 290 Ft -2.89%	3 029 070 Ft -2.74%	
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>										
<b>Haláleseti</b>	1 év		293 086 Ft	652 236 Ft	551 296 Ft	418 632 Ft	4 497 683 Ft	4 503 436 Ft	4 566 372 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 766 391 Ft	5 501 340 Ft	5 389 063 Ft	4 788 502 Ft	5 244 018 Ft	5 275 564 Ft	5 350 908 Ft	
	Ajánlott tartási idő		13 903 413 Ft	14 726 496 Ft	14 592 651 Ft	13 699 439 Ft	6 387 144 Ft	6 458 194 Ft	6 552 544 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	
	Ajánlott tartási idő		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>	1 év		287 359 Ft	12 430 Ft	13 336 Ft	286 838 Ft	186 850 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		754 009 Ft	394 683 Ft	403 112 Ft	830 235 Ft	475 554 Ft	500 437 Ft	393 655 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 527 000 Ft	1 618 429 Ft	1 633 348 Ft	1 690 236 Ft	927 232 Ft	875 891 Ft	826 899 Ft	
<b>Évletes költség-hatás*</b>	1 év		-94.05%	5.91%	6.32%	-93.97%	4.67%	4.53%	2.09%	
	Ajánlott tartási idő fele		4.89%	2.02%	2.06%	5.33%	2.50%	2.04%	2.04%	
	Ajánlott tartási idő		2.23%	1.75%	1.77%	2.44%	2.26%	2.14%	1.98%	
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválítja a befektetést, az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan</i>										
<b>Egyszeri költségek</b>			7.33%	7.32%	7.32%	7.32%	6.38%	6.38%	6.38%	
	Belépési költségek		0.87%	0.00%	0.00%	0.85%	0.21%	0.21%	0.05%	
<b>Folyó költségek</b>			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
			1.36%	1.75%	1.77%	1.59%	2.05%	1.93%	1.93%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		1.36%	1.75%	1.77%	1.59%	2.05%	1.93%	1.93%	

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 Horizont Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csaport partnere