

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Közép-Európai Rövid Kötvény 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><br>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%  | 0.18%   | 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>  |   |  |  |  |   |   |  |   |   |   |
| <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.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:            | 117 453 Ft<br>-94.17%<br>egy 1998. 01. hó és 1999. 01. hó között végrehajtott befektetés   | 404 122 Ft<br>1.91%<br>egy 1998. 01. hó és 1999. 01. hó között végrehajtott befektetés               | 403 177 Ft<br>1.47%<br>egy 1998. 01. hó és 1999. 01. hó között végrehajtott befektetés    | 117 996 Ft<br>-94.09%<br>egy 2008. 10. hó és 2009. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 028 586 Ft<br>0.71%<br>egy 2008. 10. hó és 2009. 10. hó között végrehajtott befektetés     | 4 034 259 Ft<br>0.86%<br>egy 2008. 10. hó és 2009. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 137 510 Ft<br>3.44%<br>egy 2008. 10. hó és 2009. 10. hó között végrehajtott befektetés  |   |
|   | Ajánlott tartási idő fele   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:            | 4 743 155 Ft<br>3.35%<br>egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés   | 5 506 345 Ft<br>6.22%<br>egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés             | 5 493 471 Ft<br>6.18%<br>egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 637 511 Ft<br>2.91%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 658 697 Ft<br>3.10%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott befektetés     | 4 642 698 Ft<br>3.02%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 762 078 Ft<br>3.55%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott befektetés  |   |
|   | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:            | 15 136 013 Ft<br>5.97%<br>egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 16 043 267 Ft<br>6.48%<br>egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés            | 16 005 760 Ft<br>6.46%<br>egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés | 14 775 751 Ft<br>5.76%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott befektetés | 5 529 572 Ft<br>3.29%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott befektetés     | 5 597 653 Ft<br>3.42%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 5 684 886 Ft<br>3.58%<br>egy 2008. 10. hó és 2013. 10. 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>         |  |  |  |   |   |  |   |   |   |
|   | <b>Mérsékelt</b>  | 1 év   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:        | 116 170 Ft<br>-94.36%<br>egy 2005. 11. hó és 2006. 11. hó között végrehajtott befektetés             | 399 707 Ft<br>-0.14%<br>egy 2005. 11. hó és 2006. 11. hó között végrehajtott befektetés   | 398 773 Ft<br>-0.57%<br>egy 2005. 11. hó és 2006. 11. hó között végrehajtott befektetés   | 116 707 Ft<br>-94.28%<br>egy 2015. 09. hó és 2016. 09. hó között végrehajtott befektetés     | 3 949 089 Ft<br>-1.27%<br>egy 2015. 09. hó és 2016. 09. hó között végrehajtott befektetés | 3 954 701 Ft<br>-1.13%<br>egy 2015. 09. hó és 2016. 09. hó között végrehajtott befektetés | 4 055 917 Ft<br>1.40%<br>egy 2015. 09. hó és 2016. 09. hó között végrehajtott befektetés  |
|   |   | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:        | 4 294 897 Ft<br>1.40%<br>egy 2005. 04. hó és 2015. 04. hó között végrehajtott befektetés             | 4 930 184 Ft<br>4.10%<br>egy 2005. 04. hó és 2015. 04. hó között végrehajtott befektetés  | 4 918 658 Ft<br>4.05%<br>egy 2005. 04. hó és 2015. 04. hó között végrehajtott befektetés  | 4 197 880 Ft<br>0.95%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés     | 4 213 994 Ft<br>1.05%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 200 901 Ft<br>0.98%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 308 953 Ft<br>1.50%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés  |
| Ajánlott tartási idő  |   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:            | 12 072 254 Ft<br>3.93%<br>egy 2000. 04. hó és 2020. 04. hó között végrehajtott befektetés  | 12 646 000 Ft<br>4.35%<br>egy 2000. 04. hó és 2020. 04. hó között végrehajtott befektetés            | 12 616 435 Ft<br>4.33%<br>egy 2000. 04. hó és 2020. 04. hó között végrehajtott befektetés | 11 780 435 Ft<br>3.70%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés | 4 517 853 Ft<br>1.22%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés     | 4 579 158 Ft<br>1.36%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 4 650 648 Ft<br>1.52%<br>egy 2012. 10. hó és 2017. 10. 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>Kedvezőtlen</b>  |   | 1 év   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:        | 112 427 Ft<br>-94.90%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés             | 386 836 Ft<br>-6.02%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés   | 385 932 Ft<br>-6.43%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés   | 112 946 Ft<br>-94.82%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés     | 3 811 757 Ft<br>-4.71%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés | 3 817 264 Ft<br>-4.57%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés | 3 914 964 Ft<br>-2.13%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés |
|   |   | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:        | 3 243 421 Ft<br>-4.22%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés            | 3 611 290 Ft<br>-2.04%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 602 847 Ft<br>-2.09%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 167 375 Ft<br>-4.71%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés    | 3 525 808 Ft<br>-2.49%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 517 102 Ft<br>-2.54%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 607 617 Ft<br>-2.04%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés |
|   | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:            | 6 580 445 Ft<br>-1.99%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 6 704 005 Ft<br>-1.80%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés            | 6 688 332 Ft<br>-1.82%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 415 319 Ft<br>-2.26%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 152 096 Ft<br>-2.35%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés    | 3 203 403 Ft<br>-2.20%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 253 607 Ft<br>-2.04%<br>egy 2021. 04. 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> |  |  |  |   |   |  |   |   |   |
|   | <b>Stressz</b>  | 1 év   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:        | 112 427 Ft<br>-94.90%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés             | 386 836 Ft<br>-6.02%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés   | 385 932 Ft<br>-6.43%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés   | 112 946 Ft<br>-94.82%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés     | 3 811 757 Ft<br>-4.71%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés | 3 817 264 Ft<br>-4.57%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés | 3 914 964 Ft<br>-2.13%<br>egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés |
|   |   | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:        | 3 243 421 Ft<br>-4.22%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés            | 3 611 290 Ft<br>-2.04%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 602 847 Ft<br>-2.09%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 167 375 Ft<br>-4.71%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés    | 3 525 808 Ft<br>-2.49%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 517 102 Ft<br>-2.54%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 607 617 Ft<br>-2.04%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés |
| Ajánlott tartási idő  |   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br>Éves átlagos hozam<br>A számításokhoz alapul vett befektetés:            | 6 580 445 Ft<br>-1.99%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés  | 6 704 005 Ft<br>-1.80%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés            | 6 688 332 Ft<br>-1.82%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 6 415 319 Ft<br>-2.26%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 152 096 Ft<br>-2.35%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés    | 3 203 403 Ft<br>-2.20%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | 3 253 607 Ft<br>-2.04%<br>egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés |   |
| <i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>   |   |  |  |  |   |   |  |   |   |   |
| <b>Haláleseti</b>   |   | 1 év   |  | 292 343 Ft   | 649 707 Ft  | 548 773 Ft  | 417 885 Ft   | 4 388 979 Ft  | 4 394 648 Ft  | 4 455 917 Ft  |
|   |   | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.   | 4 513 280 Ft   | 5 180 184 Ft  | 5 068 658 Ft  | 4 540 283 Ft   | 4 613 994 Ft  | 4 643 335 Ft  | 4 708 953 Ft  |
|   | Ajánlott tartási idő  |  | 12 247 254 Ft  | 12 896 000 Ft  | 12 766 435 Ft   | 12 080 435 Ft   | 4 917 853 Ft   | 4 979 158 Ft  | 5 050 648 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  |  | 287 358 Ft   | 12 429 Ft  | 13 335 Ft   | 286 837 Ft  | 186 850 Ft   | 181 343 Ft  | 83 607 Ft   |   |
|   | Ajánlott tartási idő fele   |  | 744 954 Ft   | 381 839 Ft   | 390 298 Ft  | 821 338 Ft  | 443 444 Ft   | 458 821 Ft  | 360 974 Ft  |   |
|   | Ajánlott tartási idő  |  | 1 455 493 Ft   | 1 495 100 Ft   | 1 510 308 Ft  | 1 620 251 Ft  | 830 633 Ft   | 778 842 Ft  | 728 355 Ft  |   |
| <b>Éves költséghatás*</b>   | 1 év  |  | -94.17%  | 6.00%  | 6.41%   | -94.09%   | 4.67%  | 4.53%   | 2.09%   |   |
|   | Ajánlott tartási idő fele   |  | 4.87%  | 2.11%  | 2.15%   | 2.57%   | 2.57%  | 2.06%   | 2.06%   |   |
|   | Ajánlott tartási idő  |  | 2.27%  | 1.84%  | 1.86%   | 2.49%   | 2.34%  | 2.20%   | 2.04%   |   |
| <b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>   | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan   |  | 6.20%  | 6.19%  | 6.19%   | 6.19%   | 3.56%  | 3.56%   | 3.56%   |   |
|   | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan   |  | 3.93%  | 4.35%  | 4.33%   | 3.70%   | 1.22%  | 1.36%   | 1.52%   |   |
| <b>Egyszeri költségek</b>   | Belépési költségek  |  | 0.82%  | 0.00%  | 0.00%   | 0.80%   | 0.21%  | 0.21%   | 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  |  | 1.45%  | 1.84%  | 1.86%   | 1.69%   | 2.13%  | 1.99%   | 1.99%   |   |

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) Közép-Európai Rövid 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 Csoport partnere