

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Balanz Nyugdíjbiztosítás	Balanz Invent	Balanz 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%	0.16%	0.05%	0.05%	
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.									
Összesített kockázati mutató		2	2	2	2	2	2	2	
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.									
Minimum		Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.							
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.									
			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:	118 129 Ft -94.07% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	406 445 Ft 2.99% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	405 495 Ft 2.55% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	118 675 Ft -93.99% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 151 578 Ft 3.79% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 157 345 Ft 3.93% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 263 744 Ft 6.59% egy 2009. 03. hó és 2010. 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:	5 000 355 Ft 4.37% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 840 204 Ft 7.35% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 826 550 Ft 7.31% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 889 834 Ft 3.94% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 414 154 Ft 6.24% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 393 114 Ft 6.16% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 531 733 Ft 6.70% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	17 104 754 Ft 7.05% egy 1997. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	18 249 764 Ft 7.61% egy 1997. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	18 207 098 Ft 7.59% egy 1997. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	16 701 132 Ft 6.84% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés	7 478 722 Ft 6.46% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés	7 558 857 Ft 6.57% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés	7 676 383 Ft 6.74% egy 2009. 03. hó és 2014. 03. hó között végrehajtott befektetés
	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.								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	116 837 Ft -94.26% egy 2010. 02. hó és 2011. 02. hó között végrehajtott befektetés	402 001 Ft 0.92% egy 2010. 02. hó és 2011. 02. hó között végrehajtott befektetés	401 061 Ft 0.49% egy 2010. 02. hó és 2011. 02. hó között végrehajtott befektetés	117 377 Ft -94.18% egy 2015. 11. hó és 2016. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 057 377 Ft 1.43% egy 2015. 11. hó és 2016. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 063 073 Ft 1.58% egy 2015. 11. hó és 2016. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 167 061 Ft 4.18% egy 2015. 11. hó és 2016. 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:	4 521 503 Ft 2.41% egy 2006. 05. hó és 2016. 05. hó között végrehajtott befektetés	5 220 512 Ft 5.20% egy 2006. 05. hó és 2016. 05. hó között végrehajtott befektetés	5 208 307 Ft 5.16% egy 2006. 05. hó és 2016. 05. hó között végrehajtott befektetés	4 420 105 Ft 1.97% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 823 800 Ft 3.82% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 806 708 Ft 3.74% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	4 930 292 Ft 4.27% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	13 563 825 Ft 4.99% egy 2000. 10. hó és 2020. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 293 932 Ft 5.46% egy 2000. 10. hó és 2020. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 260 514 Ft 5.44% egy 2000. 10. hó és 2020. 10. hó között végrehajtott befektetés	13 238 525 Ft 4.77% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	5 929 487 Ft 4.01% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	6 000 129 Ft 4.14% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	6 093 581 Ft 4.30% egy 2012. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	
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.									
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 773 Ft -94.99% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	384 590 Ft -7.03% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	383 691 Ft -7.44% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	112 290 Ft -94.91% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	3 732 193 Ft -6.70% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	3 737 637 Ft -6.56% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	3 833 301 Ft -4.17% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. 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:	3 092 746 Ft -5.20% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 426 599 Ft -3.10% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 418 588 Ft -3.15% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 019 803 Ft -5.69% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 166 851 Ft -4.56% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 160 367 Ft -4.60% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 241 732 Ft -4.12% egy 2020. 12. hó és 2022. 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:	5 971 781 Ft -3.02% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 061 130 Ft -2.86% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 046 959 Ft -2.89% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 821 137 Ft -3.30% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 535 498 Ft -4.46% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 581 813 Ft -4.28% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 622 390 Ft -4.13% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
	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.								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 773 Ft -94.99% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	384 590 Ft -7.03% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	383 691 Ft -7.44% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	112 290 Ft -94.91% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	3 732 193 Ft -6.70% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	3 737 637 Ft -6.56% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés	3 833 301 Ft -4.17% egy 2021. 07. hó és 2022. 07. 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:	3 092 746 Ft -5.20% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 426 599 Ft -3.10% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 418 588 Ft -3.15% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 019 803 Ft -5.69% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 166 851 Ft -4.56% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 160 367 Ft -4.60% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 241 732 Ft -4.12% egy 2020. 12. hó és 2022. 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:	5 971 781 Ft -3.02% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 061 130 Ft -2.86% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 046 959 Ft -2.89% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 821 137 Ft -3.30% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 535 498 Ft -4.46% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 581 813 Ft -4.28% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 622 390 Ft -4.13% egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.									
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	293 017 Ft 4 742 175 Ft	652 001 Ft 5 470 512 Ft	551 061 Ft 5 358 307 Ft	418 563 Ft 4 764 752 Ft	4 498 361 Ft 5 223 800 Ft	4 504 114 Ft 5 255 260 Ft	4 567 061 Ft 5 330 292 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.							
	Ajánlott tartási idő								
	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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.								
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
	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
Teljes költség	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		751 546 Ft	391 190 Ft	399 627 Ft	827 815 Ft	474 045 Ft	498 422 Ft	392 119 Ft
	Ajánlott tartási idő		1 520 007 Ft	1 606 339 Ft	1 621 287 Ft	1 683 392 Ft	923 958 Ft	872 599 Ft	823 556 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-94.07%	6.03%	6.43%	-93.99%	4.67%	4.53%	2.09%
	Ajánlott tartási idő fele		4.99%	2.15%	2.19%	2.60%	2.68%	2.14%	
	Ajánlott tartási idő		2.35%	1.88%	1.90%	2.57%	2.38%	2.10%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.34%	7.34%	7.34%	7.34%	6.39%	6.40%	6.40%
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.99%	5.46%	5.44%	4.77%	4.01%	4.14%	4.30%
	Belépési költségek		0.88%	0.00%	0.00%	0.85%	0.21%	0.21%	0.05%
Egyszeri költségek	Kilépési költségek		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%
	Folyó költségek		1.47%	1.88%	1.90%	1.72%	2.17%	2.05%	2.05%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek								

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(z) Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere