

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Globális Abszolút Hozam 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%	0.15%	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>										
<b>Összesített kockázati mutató</b>		3	3	3	3	3	3	3		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató szátlyainak 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 A számításokhoz alapul vett befektetés:	118 402 Ft -94.03% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	407 384 Ft 3.43% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	406 432 Ft 2.98% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	118 950 Ft -93.95% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 231 873 Ft 5.80% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 237 701 Ft 5.94% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 346 156 Ft 8.65% egy 2009. 02. hó és 2010. 02. 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:	5 108 757 Ft 4.78% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 981 590 Ft 7.81% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 967 605 Ft 7.76% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 996 194 Ft 4.35% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 877 687 Ft 8.00% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 853 450 Ft 7.91% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 003 869 Ft 8.46% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	17 982 027 Ft 7.48% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	19 238 183 Ft 8.07% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	19 193 206 Ft 8.05% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	17 559 219 Ft 7.28% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	8 788 897 Ft 8.19% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	8 876 454 Ft 8.30% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	9 014 317 Ft 8.46% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. 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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	117 415 Ft -94.18% egy 2006. 06. hó és 2007. 06. hó között végrehajtott befektetés	403 990 Ft 1.85% egy 2006. 06. hó és 2007. 06. hó között végrehajtott befektetés	403 045 Ft 1.41% egy 2006. 06. hó és 2007. 06. hó között végrehajtott befektetés	117 958 Ft -94.10% egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	4 169 398 Ft 4.23% egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	4 175 179 Ft 4.38% egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	4 282 034 Ft 7.05% egy 2017. 06. hó és 2018. 06. 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:	4 729 008 Ft 3.29% egy 2002. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	5 488 049 Ft 6.16% egy 2002. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	5 475 219 Ft 6.12% egy 2002. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés	4 623 635 Ft 2.85% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 454 078 Ft 6.40% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 432 719 Ft 6.31% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 572 353 Ft 6.86% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. hó között végrehajtott befektetés
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	15 032 267 Ft 5.91% egy 2001. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	15 927 468 Ft 6.42% egy 2001. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	15 890 231 Ft 6.40% egy 2001. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	14 674 303 Ft 5.69% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 562 903 Ft 6.58% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 643 394 Ft 6.69% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. hó között végrehajtott befektetés	7 762 223 Ft 6.85% egy 2008. 02. hó és 2013. 02. 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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	112 318 Ft -94.91% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	386 463 Ft -6.19% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	385 559 Ft -6.60% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	112 837 Ft -94.84% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 827 193 Ft -4.32% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 832 711 Ft -4.18% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 930 807 Ft -1.73% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. 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:	3 217 754 Ft -4.38% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 579 745 Ft -2.22% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 571 376 Ft -2.27% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 142 235 Ft -4.87% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 543 585 Ft -2.39% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 534 727 Ft -2.44% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 625 693 Ft -1.95% egy 2021. 10. 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:	6 473 810 Ft -2.16% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 591 097 Ft -1.98% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 575 688 Ft -2.00% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 311 213 Ft -2.43% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 172 008 Ft -2.29% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 223 382 Ft -2.14% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 273 894 Ft -1.98% egy 2021. 10. 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 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 A számításokhoz alapul vett befektetés:	111 966 Ft -94.96% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	385 253 Ft -6.73% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	384 352 Ft -7.14% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	112 484 Ft -94.89% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 797 835 Ft -5.05% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 803 331 Ft -4.92% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 900 675 Ft -2.48% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. 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:	3 136 307 Ft -4.91% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 479 871 Ft -2.79% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 471 736 Ft -2.84% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 062 464 Ft -5.40% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 408 645 Ft -3.15% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 400 631 Ft -3.19% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 488 158 Ft -2.70% egy 2021. 10. 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:	6 143 481 Ft -2.72% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 242 083 Ft -2.55% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 227 490 Ft -2.57% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 988 740 Ft -2.99% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 932 385 Ft -3.06% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 981 873 Ft -2.89% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 028 645 Ft -2.74% egy 2021. 10. 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		293 601 Ft	653 990 Ft	553 045 Ft	419 149 Ft	4 611 513 Ft	4 617 352 Ft	4 682 034 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 951 776 Ft	5 738 049 Ft	5 625 219 Ft	4 970 338 Ft	5 854 078 Ft	5 887 595 Ft	5 972 353 Ft
	Ajánlott tartási idő		15 207 267 Ft	16 177 468 Ft	16 040 231 Ft	14 974 303 Ft	7 962 903 Ft	8 043 394 Ft	8 162 223 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	
<b>Teljes költség</b>	1 év		287 355 Ft	12 426 Ft	13 332 Ft	286 834 Ft	186 850 Ft	181 343 Ft	83 607 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		758 364 Ft	400 859 Ft	409 273 Ft	834 515 Ft	490 912 Ft	520 333 Ft	409 283 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		-94.03%	6.36%	6.77%	-93.95%	4.67%	4.53%	2.09%	
	Ajánlott tartási idő fele		5.47%	2.55%	2.59%	2.95%	3.03%	2.49%	2.09%	
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>	Ajánlott tartási idő		2.79%	2.28%	2.30%	3.01%	2.76%	2.64%	2.48%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtti várhatóan		8.70%	8.70%	8.70%	8.70%	9.34%	9.33%	9.33%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.94%	0.00%	0.00%	0.91%	0.22%	0.22%	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		1.85%	2.28%	2.30%	2.10%	2.54%	2.42%	2.43%	

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) Globális Abszolút Hozam 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