

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Megfontolt modellportfólió	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> 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		
<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 A számításokhoz alapul vett befektetés:	117 328 Ft -94.19% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	403 764 Ft 1.74% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	402 820 Ft 1.30% egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés	117 870 Ft -94.11% egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 116 560 Ft 2.91% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 122 301 Ft 3.06% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 227 804 Ft 5.70% egy 2009. 02. hó és 2014. 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:	4 696 996 Ft 3.16% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 456 873 Ft 6.05% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 444 116 Ft 6.01% egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 592 233 Ft 2.72% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 164 221 Ft 5.24% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 144 845 Ft 5.16% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 277 099 Ft 5.70% 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:	14 799 222 Ft 5.77% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	15 731 357 Ft 6.31% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	15 694 579 Ft 6.29% egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 446 424 Ft 5.55% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 793 078 Ft 5.44% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 869 050 Ft 5.56% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 975 923 Ft 5.72% 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>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	116 384 Ft -94.33% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	400 518 Ft 0.24% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	399 582 Ft -0.19% egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés	116 922 Ft -94.25% egy 2014. 07. hó és 2015. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 047 328 Ft 1.18% egy 2014. 07. hó és 2015. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 053 016 Ft 1.33% egy 2014. 07. hó és 2015. 07. hó között végrehajtott befektetés	4 156 746 Ft 3.92% egy 2014. 07. hó és 2015. 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:	4 366 296 Ft 1.73% egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetés	5 030 646 Ft 4.49% egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetés	5 018 884 Ft 4.44% egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetés	4 267 894 Ft 1.28% egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 741 790 Ft 3.46% egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 725 225 Ft 3.39% egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetés	4 846 721 Ft 3.91% egy 2016. 10. hó és 2021. 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:	12 529 787 Ft 4.27% egy 2001. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetés	13 201 721 Ft 4.74% egy 2001. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetés	13 170 857 Ft 4.72% egy 2001. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetés	12 227 664 Ft 4.05% egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 721 671 Ft 3.64% egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 790 946 Ft 3.77% egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetés	5 881 165 Ft 3.93% egy 2016. 10. hó és 2021. 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>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	112 191 Ft -94.93% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	386 097 Ft -6.35% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	385 195 Ft -6.76% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	112 710 Ft -94.86% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 794 322 Ft -5.14% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 799 815 Ft -5.00% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 897 069 Ft -2.57% 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:	3 188 155 Ft -4.57% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 549 230 Ft -2.39% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 540 932 Ft -2.44% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 113 244 Ft -5.06% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 425 622 Ft -3.05% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 417 527 Ft -3.10% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 505 488 Ft -2.60% 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:	6 352 351 Ft -2.36% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 483 100 Ft -2.15% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 467 943 Ft -2.17% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 192 639 Ft -2.63% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 969 239 Ft -2.94% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 019 073 Ft -2.77% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 066 423 Ft -2.62% 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>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	112 191 Ft -94.93% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	386 097 Ft -6.35% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	385 195 Ft -6.76% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	112 710 Ft -94.86% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 794 322 Ft -5.14% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 799 815 Ft -5.00% egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 897 069 Ft -2.57% 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:	3 188 155 Ft -4.57% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 549 230 Ft -2.39% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 540 932 Ft -2.44% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 113 244 Ft -5.06% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 425 622 Ft -3.05% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 417 527 Ft -3.10% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 505 488 Ft -2.60% 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:	6 352 351 Ft -2.36% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 483 100 Ft -2.15% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 467 943 Ft -2.17% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 192 639 Ft -2.63% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 969 239 Ft -2.94% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 019 073 Ft -2.77% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 066 423 Ft -2.62% 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>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	292 560 Ft	650 518 Ft	549 582 Ft	418 103 Ft	4 488 210 Ft	4 493 955 Ft	4 556 746 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.	4 585 400 Ft	5 280 646 Ft	5 168 884 Ft	4 611 004 Ft	5 141 790 Ft	5 172 955 Ft	5 246 721 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.	12 704 787 Ft	13 451 721 Ft	13 320 857 Ft	12 527 664 Ft	6 121 671 Ft	6 190 946 Ft	6 281 165 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>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	400 000 Ft	400 000 Ft	400 000 Ft	400 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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	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	4 000 000 Ft
<b>Teljes költség</b>	1 év	287 377 Ft	12 428 Ft	13 334 Ft	286 856 Ft	188 134 Ft	182 628 Ft	84 925 Ft	84 925 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	748 305 Ft	378 127 Ft	386 595 Ft	824 616 Ft	469 034 Ft	489 710 Ft	387 027 Ft	387 027 Ft
Ajánlott tartási idő	1 509 154 Ft	1 533 059 Ft	1 548 178 Ft	1 672 713 Ft	927 128 Ft	875 816 Ft	826 824 Ft	826 824 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év	-94.19%	6.14%	6.54%	-94.11%	4.70%	4.57%	2.12%	2.12%
	Ajánlott tartási idő fele	5.01%	2.26%	2.30%	2.71%	2.78%	2.78%	2.25%	2.25%
Ajánlott tartási idő	2.47%	2.00%	2.02%	2.70%	2.52%	2.40%	2.24%	2.24%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.74%	6.74%	6.74%	6.75%	6.16%	6.17%	6.17%	6.17%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek	0.85%	0.00%	0.00%	0.82%	0.21%	0.21%	0.05%	0.05%
	Kilépési költségek	0.00%	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%	0.00%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.62%	2.00%	2.02%	1.88%	2.31%	2.19%	2.19%	2.19%

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

Bizalomból biztonság

