

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓK TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Idősödő Társadalom Részvény 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> 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%	0.14%	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>	4	4	4	4	4	4	4			
<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:	117 033 Ft -94.23% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	402 887 Ft 1.34% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	401 945 Ft 0.90% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	117 574 Ft -94.15% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 346 145 Ft 8.65% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 352 059 Ft 8.80% egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 463 439 Ft 11.59% egy 2020. 03. hó és 2021. 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:	4 590 674 Ft 2.71% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 337 796 Ft 5.63% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 325 317 Ft 5.58% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 487 946 Ft 2.27% egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 780 842 Ft 11.13% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 750 408 Ft 11.03% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 923 820 Ft 11.60% 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:	14 042 288 Ft 5.30% egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 996 326 Ft 5.89% egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	14 961 266 Ft 5.87% egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	13 706 315 Ft 5.08% egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	11 734 941 Ft 11.36% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	11 838 541 Ft 11.46% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	12 022 107 Ft 11.63% 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:	116 052 Ft -94.38% egy 2003. 09. hó és 2004. 09. hó között végrehajtott befektetés	399 513 Ft -0.22% egy 2003. 09. hó és 2004. 09. hó között végrehajtott befektetés	398 579 Ft -0.66% egy 2003. 09. hó és 2004. 09. hó között végrehajtott befektetés	116 589 Ft -94.30% egy 2011. 03. hó és 2012. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 236 411 Ft 5.91% egy 2011. 03. hó és 2012. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 242 242 Ft 6.06% egy 2011. 03. hó és 2012. 03. hó között végrehajtott befektetés	4 350 813 Ft 8.77% egy 2011. 03. hó és 2012. 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:	4 256 437 Ft 1.23% egy 2006. 02. hó és 2016. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 906 505 Ft 4.00% egy 2006. 02. hó és 2016. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 895 034 Ft 3.96% egy 2006. 02. hó és 2016. 02. hó között végrehajtott befektetés	4 160 169 Ft 0.78% egy 2006. 02. hó és 2016. 02. hó között végrehajtott befektetés	5 962 971 Ft 8.31% egy 2013. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 938 184 Ft 8.22% egy 2013. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	6 090 775 Ft 8.77% egy 2013. 03. hó és 2018. 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:	11 830 482 Ft 3.74% egy 1998. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	12 517 231 Ft 4.26% egy 1998. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	12 487 967 Ft 4.24% egy 1998. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	11 544 121 Ft 3.52% egy 1998. 07. hó és 2018. 07. hó között végrehajtott befektetés	9 067 311 Ft 8.53% egy 2013. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	9 156 531 Ft 8.63% egy 2013. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	9 298 719 Ft 8.80% egy 2013. 03. hó és 2018. 03. 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:	112 050 Ft -94.95% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	385 741 Ft -6.51% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	384 839 Ft -6.92% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	112 568 Ft -94.88% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 779 939 Ft -5.50% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 785 421 Ft -5.36% egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 882 307 Ft -2.94% egy 2007. 11. hó és 2008. 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:	3 155 457 Ft -4.78% egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 519 734 Ft -2.56% egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 511 505 Ft -2.61% egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 081 219 Ft -5.27% egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	3 358 932 Ft -3.43% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 351 250 Ft -3.48% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 437 511 Ft -2.99% 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:	6 220 054 Ft -2.59% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 379 851 Ft -2.32% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 364 935 Ft -2.34% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 063 489 Ft -2.86% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 853 024 Ft -3.32% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 901 925 Ft -3.16% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	2 947 460 Ft -3.01% 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	110 950 Ft -95.10%	381 956 Ft -8.22%	381 063 Ft -8.62%	111 463 Ft -95.03%	3 725 140 Ft -6.87%	3 730 578 Ft -6.74%	3 826 061 Ft -4.35%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	2 914 623 Ft -6.43%	3 224 410 Ft -4.34%	3 216 871 Ft -4.39%	2 845 385 Ft -6.93%	3 120 433 Ft -4.85%	3 114 220 Ft -4.88%	3 194 401 Ft -4.40%
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 304 981 Ft -4.32%	5 406 723 Ft -4.11%	5 394 083 Ft -4.13%	5 170 338 Ft -4.60%	2 457 445 Ft -4.75%	2 503 075 Ft -4.58%	2 542 431 Ft -4.43%	
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>										
<b>Haláleseti</b>		1 év		292 225 Ft	649 513 Ft	548 579 Ft	417 767 Ft	4 679 203 Ft	4 685 093 Ft	4 750 813 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 474 431 Ft	5 156 505 Ft	5 045 034 Ft	4 502 191 Ft	6 362 971 Ft	6 398 165 Ft	6 490 775 Ft
	Ajánlott tartási idő		12 005 482 Ft	12 767 231 Ft	12 637 967 Ft	11 844 121 Ft	9 467 311 Ft	9 556 531 Ft	9 698 719 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		287 415 Ft	12 428 Ft	13 334 Ft	286 895 Ft	190 518 Ft	185 013 Ft	87 371 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		767 625 Ft	389 019 Ft	397 461 Ft	843 571 Ft	516 970 Ft	547 531 Ft	435 830 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 537 281 Ft	1 486 236 Ft	1 501 464 Ft	1 700 140 Ft	1 169 620 Ft	1 119 442 Ft	1 074 205 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		-94.23%	6.15%	6.56%	-94.15%	4.76%	4.63%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő fele		5.20%	2.29%	2.33%	5.64%	2.86%	2.95%	2.40%	
	Ajánlott tartási idő		2.52%	2.01%	2.03%	2.75%	2.66%	2.56%	2.39%	
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.26%	6.27%	6.27%	6.27%	11.19%	11.19%	11.19%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		3.74%	4.26%	4.24%	3.52%	8.53%	8.63%	8.80%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.83%	0.00%	0.00%	0.80%	0.22%	0.22%	0.06%	
	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		1.69%	2.01%	2.03%	1.95%	2.44%	2.34%	2.33%	

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) Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu/honlapri](http://www.groupama.hu/honlapri) címen érhető el.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere