



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ GROUPAMA MAGYAR RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

GROUPAMA MAGYAR RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		10 év	10 év	10 év	20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0,04%	0,04%	0,14%	0,05%	0,10%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>		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>Teljesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 769 043 Ft	3 865 517 Ft	3 764 377 Ft	109 866 Ft	109 182 Ft
			Éves átlagos hozam	25,63%	28,85%	25,48%	-63,38%	-63,61%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 411 154 Ft	6 575 885 Ft	6 445 735 Ft	4 872 683 Ft	4 969 687 Ft
			Éves átlagos hozam	16,40%	16,99%	16,53%	8,66%	9,01%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	11 269 077 Ft	11 443 851 Ft	11 188 116 Ft	19 846 500 Ft	20 272 690 Ft
			Éves átlagos hozam	14,15%	14,33%	14,07%	10,40%	10,57%
	<i>A kedvező forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlag feletti teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 142 085 Ft	3 222 525 Ft	3 137 742 Ft	90 683 Ft	90 113 Ft
			Éves átlagos hozam	4,74%	7,42%	4,59%	-69,77%	-69,96%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 253 143 Ft	4 362 589 Ft	4 270 285 Ft	3 873 224 Ft	3 955 160 Ft
			Éves átlagos hozam	7,23%	7,78%	7,32%	4,60%	4,97%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 291 752 Ft	6 389 863 Ft	6 227 824 Ft	13 688 678 Ft	13 999 467 Ft
		Éves átlagos hozam	7,69%	7,85%	7,58%	7,33%	7,52%	
<i>A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 613 057 Ft	2 679 966 Ft	2 609 005 Ft	74 535 Ft	74 060 Ft	
		Éves átlagos hozam	-12,90%	-10,67%	-13,03%	-75,16%	-75,31%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 812 266 Ft	2 884 783 Ft	2 818 359 Ft	3 136 956 Ft	3 206 547 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,28%	-0,78%	-1,24%	0,81%	1,21%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 494 414 Ft	3 549 358 Ft	3 442 910 Ft	9 792 062 Ft	10 023 654 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,54%	1,70%	1,39%	4,46%	4,67%	
<i>A kedvezőtlen forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlag alatti teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 774 397 Ft	2 845 429 Ft	2 770 333 Ft	79 616 Ft	79 112 Ft	
		Éves átlagos hozam	-7,52%	-5,15%	-7,66%	-73,46%	-73,63%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 457 347 Ft	2 520 712 Ft	2 462 656 Ft	2 200 421 Ft	2 250 671 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,91%	-3,42%	-3,87%	-5,73%	-5,30%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 093 443 Ft	2 126 512 Ft	2 057 200 Ft	4 211 669 Ft	4 315 166 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,53%	-3,38%	-3,70%	-3,51%	-3,26%	
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
<b>Haláleseti</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 473 824 Ft	3 522 525 Ft	3 469 436 Ft	391 599 Ft	266 023 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 596 104 Ft	4 662 589 Ft	4 570 285 Ft	4 212 347 Ft	4 170 111 Ft	
	Ajánlott tartási idő		6 591 752 Ft	6 689 863 Ft	6 527 824 Ft	13 988 678 Ft	14 174 467 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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>								
<b>Teljes költség</b>	1 év		145 317 Ft	69 282 Ft	149 442 Ft	217 943 Ft	218 461 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		417 424 Ft	333 708 Ft	394 567 Ft	688 351 Ft	635 670 Ft	
	Ajánlott tartási idő		818 600 Ft	784 142 Ft	856 370 Ft	1 590 385 Ft	1 481 172 Ft	
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1 év		5,12%	2,44%	5,27%	79,63%	79,82%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,57%	2,02%	2,48%	5,19%	4,81%	
	Ajánlott tartási idő		2,10%	1,93%	2,21%	2,45%	2,26%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0,22%	0,06%	0,22%	0,93%	0,96%	
	Kilépési költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
<b>Folyó költségek</b>	Portfólióügyleti költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Egyéb folyó költségek		1,88%	1,87%	1,99%	1,52%	1,30%	

A Groupama Magyar Részvény 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