

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap		Balanzs Invent	Balanzs Senior	Balanzs Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás		
Ajánlott tartási idő		10 év	10 év	10 év	20 év	20 év	20 év	20 év		
Biztosítási díj		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.05%	0.05%	0.17%	0.05%	0.10%	0.05%	0.07%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséget érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.										
Összesített kockázati mutató		4	4	4	4	4	4	4		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.										
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 693 836 Ft	3 788 385 Ft	3 689 240 Ft	108 149 Ft	107 476 Ft	320 932 Ft	319 923 Ft	
		Éves átlagos hozam	23.13%	26.28%	22.97%	-63.95%	-64.17%	13.13%	12.48%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 376 149 Ft	5 514 337 Ft	5 403 393 Ft	3 931 926 Ft	4 012 794 Ft	4 453 600 Ft	4 439 599 Ft	
		Éves átlagos hozam	12.38%	12.95%	12.49%	4.86%	5.23%	7.67%	7.61%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 631 521 Ft	7 750 121 Ft	7 568 161 Ft	12 062 410 Ft	12 332 110 Ft	12 197 523 Ft	12 159 176 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.79%	9.96%	9.70%	6.26%	6.45%	6.60%	6.58%	
	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.									
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 998 751 Ft	3 075 523 Ft	2 994 519 Ft	86 794 Ft	86 248 Ft	295 467 Ft	294 538 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.04%	2.52%	-0.18%	-71.07%	-71.25%	-2.78%	-3.34%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 348 397 Ft	3 434 630 Ft	3 359 475 Ft	3 062 323 Ft	3 129 340 Ft	3 450 770 Ft	3 439 921 Ft
		Éves átlagos hozam	2.22%	2.74%	2.29%	0.37%	0.77%	2.75%	2.69%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 887 702 Ft	3 948 600 Ft	3 838 526 Ft	8 213 303 Ft	8 406 866 Ft	8 274 461 Ft	8 248 448 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.63%	2.79%	2.50%	2.90%	3.11%	3.09%	3.06%	
A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.										
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 419 179 Ft	2 481 127 Ft	2 415 271 Ft	69 030 Ft	68 589 Ft	272 784 Ft	271 926 Ft
			Éves átlagos hozam	-19.36%	-17.30%	-19.49%	-76.99%	-77.14%	-16.31%	-16.80%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 069 509 Ft	2 122 957 Ft	2 071 042 Ft	2 442 582 Ft	2 498 573 Ft	2 745 213 Ft	2 736 583 Ft
		Éves átlagos hozam	-7.16%	-6.68%	-7.14%	-3.78%	-3.36%	-1.77%	-1.83%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 957 705 Ft	1 988 780 Ft	1 918 520 Ft	5 868 166 Ft	6 011 424 Ft	5 917 942 Ft	5 899 337 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.18%	-4.03%	-4.37%	-0.21%	0.02%	-0.14%	-0.17%	
	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.									
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 521 085 Ft	2 585 637 Ft	2 517 226 Ft	72 366 Ft	71 906 Ft	269 398 Ft	268 551 Ft
			Éves átlagos hozam	-15.96%	-13.81%	-16.09%	-75.88%	-76.03%	-18.27%	-18.76%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 414 375 Ft	2 476 642 Ft	2 419 236 Ft	2 225 219 Ft	2 275 600 Ft	2 505 874 Ft	2 497 996 Ft
		Éves átlagos hozam	-4.25%	-3.76%	-4.21%	-5.51%	-5.10%	-3.61%	-3.68%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 018 679 Ft	2 050 590 Ft	1 982 902 Ft	4 262 911 Ft	4 367 267 Ft	4 339 406 Ft	4 325 764 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.88%	-3.73%	-4.06%	-3.38%	-3.13%	-3.36%	-3.40%	
A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.										
Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 329 041 Ft	3 375 523 Ft	3 324 766 Ft	387 671 Ft	262 119 Ft	545 467 Ft	444 538 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 682 219 Ft	3 734 630 Ft	3 659 475 Ft	3 393 256 Ft	3 335 950 Ft	3 700 770 Ft	3 589 921 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 187 702 Ft	4 248 600 Ft	4 138 526 Ft	8 513 303 Ft	8 581 866 Ft	8 524 461 Ft	8 398 448 Ft
	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.									
Teljes költség	1 év		142 777 Ft	68 173 Ft	146 903 Ft	217 885 Ft	218 404 Ft	11 813 Ft	12 719 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		375 902 Ft	300 827 Ft	362 261 Ft	658 566 Ft	605 391 Ft	295 930 Ft	304 431 Ft	
	Ajánlott tartási idő		662 108 Ft	625 235 Ft	700 576 Ft	1 328 854 Ft	1 214 338 Ft	1 083 505 Ft	1 098 961 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.38%	2.83%	5.53%	76.41%	76.59%	7.95%	8.52%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.96%	2.44%	2.89%	4.77%	4.38%	2.39%	2.45%	
	Ajánlott tartási idő		2.54%	2.38%	2.67%	2.24%	2.03%	2.05%	2.08%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.72%	0.75%	0.00%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		2.33%	2.33%	2.46%	1.52%	1.28%	2.05%	2.08%	

A(z) Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.