

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz 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		0.06%	0.06%	0.20%	0.06%	0.11%	0.05%	0.08%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéségh érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.										
Összesített kockázati mutató		2	2	2	2	2	2	2		
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.	2 907 509 Ft	2 981 947 Ft	2 903 351 Ft	83 921 Ft	83 392 Ft	290 178 Ft	289 266 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.08%	-0.60%	-3.22%	-72.03%	-72.20%	-5.99%	-6.54%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 806 877 Ft	2 879 212 Ft	2 814 504 Ft	2 509 389 Ft	2 565 754 Ft	2 834 565 Ft	2 825 654 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.32%	-0.82%	-1.27%	-3.28%	-2.86%	-1.13%	-1.19%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 693 889 Ft	2 736 273 Ft	2 653 255 Ft	5 412 770 Ft	5 543 795 Ft	5 505 612 Ft	5 488 303 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.07%	-0.92%	-1.22%	-0.99%	-0.76%	-0.87%	-0.90%	
	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.	2 877 728 Ft	2 951 404 Ft	2 873 585 Ft	83 009 Ft	82 485 Ft	289 027 Ft	288 118 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.08%	-1.62%	-4.21%	-72.33%	-72.50%	-6.68%	-7.23%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 741 778 Ft	2 812 444 Ft	2 748 912 Ft	2 481 936 Ft	2 537 812 Ft	2 803 320 Ft	2 794 507 Ft
			Éves átlagos hozam	-1.78%	-1.28%	-1.73%	-3.48%	-3.07%	-1.35%	-1.41%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 604 886 Ft	2 645 895 Ft	2 564 697 Ft	5 329 384 Ft	5 458 600 Ft	5 421 607 Ft	5 404 563 Ft
		Éves átlagos hozam	-1.40%	-1.25%	-1.56%	-1.14%	-0.91%	-1.02%	-1.05%	
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.	2 847 152 Ft	2 920 046 Ft	2 843 026 Ft	82 072 Ft	81 554 Ft	287 873 Ft	286 968 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.09%	-2.67%	-5.23%	-72.64%	-72.82%	-7.38%	-7.92%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 677 134 Ft	2 746 142 Ft	2 683 777 Ft	2 454 886 Ft	2 510 278 Ft	2 772 584 Ft	2 763 867 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.25%	-1.75%	-2.20%	-3.68%	-3.27%	-1.57%	-1.64%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 517 786 Ft	2 557 449 Ft	2 478 035 Ft	5 247 833 Ft	5 375 273 Ft	5 339 529 Ft	5 322 743 Ft
		Éves átlagos hozam	-1.74%	-1.58%	-1.89%	-1.29%	-1.06%	-1.18%	-1.21%	
	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.	2 862 695 Ft	2 935 987 Ft	2 858 565 Ft	82 556 Ft	82 035 Ft	288 192 Ft	287 286 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.58%	-2.13%	-4.71%	-72.48%	-72.66%	-7.18%	-7.73%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 630 Ft	2 739 470 Ft	2 677 314 Ft	2 417 983 Ft	2 472 601 Ft	2 731 545 Ft	2 722 957 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.30%	-1.80%	-2.25%	-3.96%	-3.55%	-1.87%	-1.93%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 470 413 Ft	2 509 334 Ft	2 431 248 Ft	5 060 091 Ft	5 183 164 Ft	5 152 942 Ft	5 136 742 Ft
		Éves átlagos hozam	-1.92%	-1.77%	-2.08%	-1.65%	-1.42%	-1.54%	-1.58%	
A stressz forgatókönyv 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 kaphatják vissza a kedvezményezettjei költségek levonása után.	3 206 796 Ft	3 251 404 Ft	3 202 612 Ft	383 848 Ft	258 318 Ft	539 027 Ft	438 118 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	3 069 473 Ft	3 112 444 Ft	3 048 912 Ft	2 807 006 Ft	2 738 446 Ft	3 053 320 Ft	2 944 507 Ft	
		Ajánlott tartási idő	2 904 886 Ft	2 945 895 Ft	2 864 697 Ft	5 629 384 Ft	5 633 600 Ft	5 671 607 Ft	5 554 563 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		137 750 Ft	64 311 Ft	141 881 Ft	217 743 Ft	218 262 Ft	11 787 Ft
	Ajánlott tartási idő fele			332 439 Ft	262 917 Ft	325 033 Ft	624 107 Ft	570 311 Ft	270 658 Ft	279 238 Ft
	Ajánlott tartási idő			538 844 Ft	500 066 Ft	577 968 Ft	1 119 669 Ft	1 000 676 Ft	866 551 Ft	882 690 Ft
	Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		4.94%	2.48%	5.07%	73.19%	73.36%	7.53%	8.08%
		Ajánlott tartási idő fele		2.63%	2.13%	2.58%	4.33%	3.91%	2.20%	2.26%
		Ajánlott tartási idő		2.25%	2.10%	2.40%	1.99%	1.76%	1.87%	1.90%
	Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.20%	0.05%	0.20%	0.55%	0.56%	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		2.05%	2.05%	2.20%	1.44%	1.20%	1.87%	1.90%	

A(z) Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.