



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ EURÓZÓNA FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

EURÓZÓNA FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás		
Ajánlott tartási idő		10 év	10 év	10 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		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0,03%	0,03%	0,10%	0,05%	0,09%		
<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>								
Összesített kockázati mutató		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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 303 805 Ft	4 413 959 Ft	4 298 788 Ft	126 073 Ft	125 292 Ft
			Éves átlagos hozam	43,46%	47,13%	43,29%	-57,98%	-58,24%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	11 938 607 Ft	12 244 999 Ft	12 015 858 Ft	10 464 924 Ft	10 644 796 Ft
			Éves átlagos hozam	31,82%	32,49%	31,99%	21,96%	22,26%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	38 301 377 Ft	38 892 637 Ft	38 123 577 Ft	114 483 401 Ft	116 553 287 Ft
			Éves átlagos hozam	29,01%	29,02%	28,95%	24,10%	24,24%
	<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>							
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 533 513 Ft	3 623 966 Ft	3 528 880 Ft	102 483 Ft	101 841 Ft
			Éves átlagos hozam	17,78%	20,80%	17,63%	-65,84%	-66,05%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 649 534 Ft	7 846 082 Ft	7 690 903 Ft	7 790 344 Ft	7 937 368 Ft
			Éves átlagos hozam	20,59%	21,20%	20,72%	16,85%	17,17%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	20 380 043 Ft	20 695 680 Ft	20 249 131 Ft	68 785 888 Ft	70 152 576 Ft
		Éves átlagos hozam	21,12%	21,30%	21,04%	20,18%	20,33%	
<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>								
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 889 542 Ft	2 963 525 Ft	2 885 253 Ft	82 806 Ft	82 281 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,68%	-1,22%	-3,82%	-72,40%	-72,57%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 878 445 Ft	5 003 996 Ft	4 897 618 Ft	5 938 591 Ft	6 059 246 Ft	
		Éves átlagos hozam	10,21%	10,77%	10,30%	12,12%	12,48%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 783 049 Ft	10 950 886 Ft	10 684 371 Ft	42 913 005 Ft	43 830 331 Ft	
		Éves átlagos hozam	13,65%	13,82%	13,54%	16,52%	16,68%	
<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>								
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 676 266 Ft	2 744 788 Ft	2 672 281 Ft	76 670 Ft	76 184 Ft	
		Éves átlagos hozam	-10,79%	-8,51%	-10,92%	-74,44%	-74,61%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 426 726 Ft	2 489 307 Ft	2 431 779 Ft	2 179 171 Ft	2 228 873 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,15%	-3,66%	-4,11%	-5,91%	-5,48%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 041 505 Ft	2 073 768 Ft	2 005 629 Ft	4 121 940 Ft	4 223 247 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,78%	-3,63%	-3,95%	-3,73%	-3,48%	
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 869 205 Ft	3 923 966 Ft	3 864 526 Ft	403 518 Ft	277 870 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		8 026 802 Ft	8 146 082 Ft	7 990 903 Ft	8 169 034 Ft	8 192 543 Ft	
	Ajánlott tartási idő		20 680 043 Ft	20 995 680 Ft	20 549 131 Ft	69 085 888 Ft	70 327 576 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>								
Teljes költség	1 év		152 251 Ft	72 308 Ft	156 371 Ft	218 119 Ft	218 636 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		558 803 Ft	442 425 Ft	501 405 Ft	819 099 Ft	768 405 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 531 866 Ft	1 508 402 Ft	1 566 903 Ft	3 558 692 Ft	3 485 869 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		6,10%	3,09%	6,25%	89,72%	89,94%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,18%	2,56%	3,05%	6,89%	6,57%	
	Ajánlott tartási idő		2,63%	2,45%	2,71%	3,56%	3,41%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,25%	0,06%	0,25%	1,63%	1,68%	
	Kilépési költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Egyéb folyó költségek		2,38%	2,39%	2,46%	1,93%	1,73%	

Az Euróza Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító