



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Európai Részvény Forint Eszközalap		Balansz Expert	Balansz Silver	Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás	Perfekt Plusz Életív	Életív Pro 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		0.05%	0.05%	0.17%	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>							
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 679 667 Ft	3 773 855 Ft	3 675 077 Ft	342 013 Ft	106 720 Ft
		Éves átlagos hozam	22.66%	25.80%	22.50%	14.00%	-64.43%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 359 224 Ft	5 496 979 Ft	5 386 283 Ft	4 451 974 Ft	3 931 825 Ft
		Éves átlagos hozam	12.30%	12.88%	12.42%	7.07%	4.86%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 643 321 Ft	7 762 109 Ft	7 579 693 Ft	12 572 050 Ft	11 828 017 Ft
		Éves átlagos hozam	9.80%	9.97%	9.71%	6.61%	6.09%
	<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>						
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 004 702 Ft	3 081 627 Ft	3 000 465 Ft	278 358 Ft	86 167 Ft
		Éves átlagos hozam	0.16%	2.72%	0.02%	-7.21%	-71.28%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 383 085 Ft	3 470 208 Ft	3 394 391 Ft	3 325 930 Ft	3 092 364 Ft
	Éves átlagos hozam	2.43%	2.95%	2.50%	1.87%	0.55%	
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 969 423 Ft	4 031 587 Ft	3 919 705 Ft	8 299 055 Ft	8 181 926 Ft	
	Éves átlagos hozam	2.84%	3.00%	2.71%	3.00%	2.87%	
<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>							
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 438 841 Ft	2 501 292 Ft	2 434 919 Ft	225 029 Ft	68 975 Ft
		Éves átlagos hozam	-18.71%	-16.62%	-18.84%	-24.99%	-77.01%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 120 074 Ft	2 174 819 Ft	2 121 932 Ft	2 570 035 Ft	2 486 629 Ft
		Éves átlagos hozam	-6.71%	-6.23%	-6.69%	-2.83%	-3.44%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 039 065 Ft	2 071 403 Ft	1 999 238 Ft	5 816 170 Ft	5 920 097 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.79%	-3.64%	-3.98%	-0.30%	-0.13%
	<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>						
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 641 493 Ft	2 709 125 Ft	2 637 538 Ft	244 276 Ft	75 290 Ft
		Éves átlagos hozam	-11.95%	-9.70%	-12.08%	-18.57%	-74.90%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 351 066 Ft	2 411 705 Ft	2 355 646 Ft	2 248 244 Ft	2 166 679 Ft
	Éves átlagos hozam	-4.76%	-4.27%	-4.72%	-5.32%	-6.02%	
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 914 471 Ft	1 944 760 Ft	1 879 649 Ft	3 899 287 Ft	3 994 906 Ft	
	Éves átlagos hozam	-4.39%	-4.24%	-4.57%	-4.31%	-4.06%	
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 335 052 Ft	3 381 627 Ft	3 330 773 Ft	581 169 Ft	237 037 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		3 717 258 Ft	3 770 208 Ft	3 694 391 Ft	3 659 525 Ft	3 273 600 Ft
	Ajánlott tartási idő		4 269 423 Ft	4 331 587 Ft	4 219 705 Ft	8 599 055 Ft	8 331 926 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>						
Haláleseti	1 év		142 882 Ft	68 219 Ft	147 008 Ft	35 456 Ft	218 248 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		377 538 Ft	302 132 Ft	363 543 Ft	489 263 Ft	599 608 Ft
	Ajánlott tartási idő		667 837 Ft	631 052 Ft	706 278 Ft	1 281 080 Ft	1 193 603 Ft
Teljes költség	1 év		5.25%	2.69%	5.39%	12.62%	76.69%
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	Ajánlott tartási idő fele		2.82%	2.30%	2.75%	3.35%	4.67%
	Ajánlott tartási idő		2.40%	2.24%	2.53%	2.22%	2.35%
	Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.00%	0.75%
Folyó költségek	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Portfolió-ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek	2.19%	2.19%	2.32%	2.22%	1.60%	

A(z) Európai Részvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447/B számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.