

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Kiegyensúlyozott modellportfólió		Balanz Invent	Balanz Senior	Balanz 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%	0.16%	0.05%	0.10%	0.04%	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		3	3	3	3	3	3	3	
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. Éves átlagos hozam	3 229 194 Ft 7.64%	3 311 861 Ft 10.40%	3 224 834 Ft 7.49%	93 971 Ft -68.68%	93 381 Ft -68.87%	304 364 Ft 2.70%	303 407 Ft 2.10%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	4 017 276 Ft 6.01%	4 120 653 Ft 6.55%	4 033 477 Ft 6.10%	3 427 814 Ft 2.41%	3 501 083 Ft 2.79%	3 834 209 Ft 4.80%	3 822 155 Ft 4.74%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 110 711 Ft 5.47%	5 190 485 Ft 5.64%	5 055 949 Ft 5.36%	9 942 895 Ft 4.60%	10 172 444 Ft 4.79%	9 828 654 Ft 4.68%	9 797 755 Ft 4.65%
	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. Éves átlagos hozam	3 008 138 Ft 0.27%	3 085 150 Ft 2.84%	3 003 896 Ft 0.13%	87 177 Ft -70.94%	86 628 Ft -71.12%	296 081 Ft -2.40%	295 150 Ft -2.97%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 421 168 Ft 2.66%	3 509 269 Ft 3.19%	3 432 709 Ft 2.73%	3 156 487 Ft 0.92%	3 225 277 Ft 1.31%	3 525 863 Ft 3.17%	3 514 778 Ft 3.11%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	4 065 302 Ft 3.09%	4 128 952 Ft 3.25%	4 014 919 Ft 2.96%	8 760 505 Ft 3.48%	8 966 043 Ft 3.69%	8 657 585 Ft 3.51%	8 630 367 Ft 3.49%
	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. Éves átlagos hozam	2 797 997 Ft -6.73%	2 869 635 Ft -4.35%	2 793 869 Ft -6.87%	80 722 Ft -73.09%	80 211 Ft -73.26%	288 096 Ft -7.24%	287 190 Ft -7.79%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	2 908 659 Ft -0.62%	2 983 625 Ft -0.11%	2 916 277 Ft -0.56%	2 914 516 Ft -0.53%	2 979 162 Ft -0.13%	3 252 120 Ft 1.59%	3 241 896 Ft 1.53%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 226 970 Ft 0.73%	3 277 679 Ft 0.89%	3 180 477 Ft 0.59%	7 761 433 Ft 2.39%	7 946 122 Ft 2.60%	7 672 543 Ft 2.38%	7 648 422 Ft 2.35%
	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. Éves átlagos hozam	2 834 166 Ft -5.53%	2 906 728 Ft -3.11%	2 830 059 Ft -5.66%	81 914 Ft -72.70%	81 396 Ft -72.87%	286 658 Ft -8.11%	285 757 Ft -8.65%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	2 628 095 Ft -2.61%	2 695 843 Ft -2.12%	2 634 498 Ft -2.56%	2 411 272 Ft -4.01%	2 465 728 Ft -3.60%	2 695 630 Ft -2.14%	2 687 155 Ft -2.20%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	2 391 834 Ft -2.24%	2 429 536 Ft -2.09%	2 353 264 Ft -2.40%	5 029 690 Ft -1.71%	5 152 037 Ft -1.48%	5 020 382 Ft -1.81%	5 004 599 Ft -1.85%
	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 kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 338 523 Ft	3 385 150 Ft	3 334 238 Ft	388 058 Ft	262 503 Ft	546 081 Ft	445 150 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 755 725 Ft	3 809 269 Ft	3 732 709 Ft	3 488 370 Ft	3 432 856 Ft	3 775 863 Ft	3 664 778 Ft
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 365 302 Ft	4 428 952 Ft	4 314 919 Ft	9 060 505 Ft	9 141 043 Ft	8 907 585 Ft	8 780 367 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	Ajánlott tartási idő fele	141 331 Ft	66 610 Ft	145 459 Ft	217 842 Ft	218 361 Ft	11 815 Ft	12 721 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ajánlott tartási idő	370 728 Ft	294 827 Ft	356 375 Ft	654 334 Ft	601 070 Ft	298 753 Ft	307 246 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év	Ajánlott tartási idő fele	655 809 Ft	618 838 Ft	694 345 Ft	1 317 748 Ft	1 202 940 Ft	1 110 674 Ft	1 126 045 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ajánlott tartási idő	5.47%	2.90%	5.61%	76.68%	76.86%	8.10%	8.67%
Egyszeri költségek	1 év	Ajánlott tartási idő fele	3.04%	2.51%	2.97%	4.77%	4.38%	2.52%	2.58%
	Ajánlott tartási idő	Ajánlott tartási idő	2.61%	2.45%	2.74%	2.21%	2.00%	2.17%	2.20%
Folyó költségek	1 év	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.75%	0.77%	0.00%	0.00%
	Ajánlott tartási idő	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Folyó költségek	1 év	Portfólió-ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Ajánlott tartási idő	Egyéb folyó költségek	2.40%	2.40%	2.53%	1.46%	1.23%	2.17%	2.20%

A(z) Kiegyensúlyozott modellportfólió összetételére vonatkozó részletes leírás az adott termék Kondíciós Lista elnevezésű dokumentumában található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.