

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Közép-Európai 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.	3 621 862 Ft	3 714 571 Ft	3 617 304 Ft	106 494 Ft	105 830 Ft	318 270 Ft	317 269 Ft	
		Éves átlagos hozam	20.73%	23.82%	20.58%	-64.50%	-64.72%	11.43%	10.80%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 074 315 Ft	5 204 767 Ft	5 099 205 Ft	3 860 862 Ft	3 940 654 Ft	4 247 466 Ft	4 234 113 Ft	
		Éves átlagos hozam	11.08%	11.65%	11.19%	4.54%	4.90%	6.76%	6.70%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 924 639 Ft	7 032 338 Ft	6 864 196 Ft	11 715 457 Ft	11 978 532 Ft	11 133 858 Ft	11 098 856 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.72%	8.89%	8.63%	6.01%	6.20%	5.80%	5.77%	
	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.	2 985 512 Ft	3 061 946 Ft	2 981 292 Ft	86 853 Ft	86 306 Ft	294 643 Ft	293 717 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.48%	2.06%	-0.62%	-71.05%	-71.23%	-3.28%	-3.84%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 263 734 Ft	3 347 795 Ft	3 274 266 Ft	3 058 684 Ft	3 125 629 Ft	3 355 944 Ft	3 345 393 Ft
			Éves átlagos hozam	1.70%	2.22%	1.77%	0.35%	0.74%	2.21%	2.15%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 689 475 Ft	3 747 300 Ft	3 641 642 Ft	8 192 163 Ft	8 385 257 Ft	7 806 660 Ft	7 782 117 Ft
		Éves átlagos hozam	2.09%	2.25%	1.96%	2.88%	3.09%	2.55%	2.52%	
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.	2 438 778 Ft	2 501 228 Ft	2 434 862 Ft	70 007 Ft	69 560 Ft	273 357 Ft	272 497 Ft	
		Éves átlagos hozam	-18.71%	-16.63%	-18.84%	-76.66%	-76.81%	-15.97%	-16.47%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 077 637 Ft	2 131 291 Ft	2 079 310 Ft	2 473 845 Ft	2 530 415 Ft	2 713 196 Ft	2 704 666 Ft	
		Éves átlagos hozam	-7.08%	-6.61%	-7.07%	-3.54%	-3.12%	-2.01%	-2.07%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 938 622 Ft	1 969 392 Ft	1 899 892 Ft	5 974 373 Ft	6 119 976 Ft	5 731 880 Ft	5 713 860 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.27%	-4.12%	-4.47%	-0.04%	0.19%	-0.46%	-0.49%	
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.	2 566 626 Ft	2 632 343 Ft	2 562 736 Ft	74 142 Ft	73 671 Ft	271 562 Ft	270 708 Ft	
		Éves átlagos hozam	-14.45%	-12.26%	-14.58%	-75.29%	-75.44%	-17.02%	-17.51%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 265 139 Ft	2 323 573 Ft	2 269 173 Ft	2 136 452 Ft	2 185 184 Ft	2 352 134 Ft	2 344 739 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.46%	-4.98%	-5.43%	-6.28%	-5.86%	-4.91%	-4.97%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 771 379 Ft	1 799 443 Ft	1 737 784 Ft	3 958 259 Ft	4 055 668 Ft	3 866 604 Ft	3 854 449 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.13%	-4.98%	-5.31%	-4.16%	-3.90%	-4.64%	-4.67%	
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.	3 315 669 Ft	3 361 946 Ft	3 311 406 Ft	387 730 Ft	262 178 Ft	544 643 Ft	443 717 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 596 701 Ft	3 647 795 Ft	3 574 266 Ft	3 389 579 Ft	3 332 201 Ft	3 605 944 Ft	3 495 393 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 989 475 Ft	4 047 300 Ft	3 941 642 Ft	8 492 163 Ft	8 560 257 Ft	8 056 660 Ft	7 932 117 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		142 557 Ft	68 086 Ft	146 684 Ft	217 886 Ft	218 405 Ft	11 810 Ft	12 716 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		371 965 Ft	297 698 Ft	359 187 Ft	658 434 Ft	605 256 Ft	292 334 Ft	300 847 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.89%	3.34%	6.03%	76.46%	76.64%	8.44%	9.01%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.48%	2.96%	3.41%	4.77%	4.38%	2.91%	2.97%	
Egyszeri költségek	Ajánlott tartási idő		3.06%	2.90%	3.19%	2.24%	2.03%	2.57%	2.60%	
	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.72%	0.74%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Portfólió-ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Egyéb folyó költségek			2.85%	2.85%	2.98%	1.52%	1.29%	2.57%	2.60%	

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