



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Groupama Magyar 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		0.05%	0.05%	0.15%	0.05%	0.10%		
<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.	3 752 591 Ft	3 848 645 Ft	3 747 944 Ft	109 382 Ft	108 701 Ft	
		Éves átlagos hozam	25.09%	28.29%	24.93%	-63.54%	-63.77%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 001 803 Ft	6 156 035 Ft	6 033 533 Ft	4 402 287 Ft	4 491 234 Ft	
		Éves átlagos hozam	14.88%	15.46%	15.00%	6.87%	7.22%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 641 234 Ft	9 790 867 Ft	9 568 213 Ft	15 567 554 Ft	15 908 277 Ft	
		Éves átlagos hozam	12.38%	12.56%	12.30%	8.41%	8.58%	
	<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.	3 083 781 Ft	3 162 729 Ft	3 079 487 Ft	88 939 Ft	88 380 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.79%	5.42%	2.65%	-70.35%	-70.54%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 826 585 Ft	3 925 087 Ft	3 840 870 Ft	3 438 308 Ft	3 512 318 Ft	
	Éves átlagos hozam	4.99%	5.52%	5.07%	2.46%	2.85%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 074 502 Ft	5 153 776 Ft	5 017 852 Ft	10 530 699 Ft	10 774 498 Ft		
	Éves átlagos hozam	5.40%	5.56%	5.28%	5.10%	5.29%		
<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.	2 504 003 Ft	2 568 122 Ft	2 500 028 Ft	71 242 Ft	70 787 Ft	
		Éves átlagos hozam	-16.53%	-14.40%	-16.67%	-76.25%	-76.40%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 407 758 Ft	2 469 893 Ft	2 411 276 Ft	2 745 375 Ft	2 807 405 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.30%	-3.81%	-4.28%	-1.62%	-1.21%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 628 100 Ft	2 669 601 Ft	2 583 062 Ft	7 447 827 Ft	7 627 171 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.31%	-1.16%	-1.49%	2.02%	2.23%	
	<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.	2 563 736 Ft	2 629 378 Ft	2 559 853 Ft	73 315 Ft	72 849 Ft	
		Éves átlagos hozam	-14.54%	-12.35%	-14.67%	-75.56%	-75.72%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 471 076 Ft	2 534 798 Ft	2 476 334 Ft	2 218 528 Ft	2 268 815 Ft	
	Éves átlagos hozam	-3.80%	-3.31%	-3.76%	-5.57%	-5.15%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 110 832 Ft	2 144 174 Ft	2 074 357 Ft	4 241 889 Ft	4 345 794 Ft		
	Éves átlagos hozam	-3.45%	-3.30%	-3.62%	-3.43%	-3.19%		
<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 kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 414 930 Ft	3 462 729 Ft	3 410 593 Ft	389 838 Ft	264 272 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 165 237 Ft	4 225 087 Ft	4 140 870 Ft	3 773 038 Ft	3 722 796 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 374 502 Ft	5 453 776 Ft	5 317 852 Ft	10 830 699 Ft	10 949 498 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>							
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	144 337 Ft	68 886 Ft	148 463 Ft	217 918 Ft	218 436 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	398 446 Ft	318 813 Ft	379 934 Ft	672 575 Ft	619 633 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	742 845 Ft	707 218 Ft	780 952 Ft	1 444 077 Ft	1 331 919 Ft	
	Teljes költség	1 év		5.05%	2.42%	5.20%	78.20%	78.39%
		Ajánlott tartási idő fele		2.55%	2.01%	2.47%	5.00%	4.62%
		Ajánlott tartási idő		2.10%	1.94%	2.22%	2.36%	2.17%
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.83%	0.85%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Egyszeri költségek	Portfólió-ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		1.88%	1.89%	2.00%	1.53%	1.32%	

A(z) Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere