



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

ÁZSIA RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

ÁZSIA 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		0,04%	0,04%	0,14%	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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 895 915 Ft	3 995 634 Ft	3 891 178 Ft	113 736 Ft	113 029 Ft
			Éves átlagos hozam	29,86%	33,19%	29,71%	-62,09%	-62,32%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 030 515 Ft	7 211 115 Ft	7 070 053 Ft	5 235 883 Ft	5 338 358 Ft
			Éves átlagos hozam	18,57%	19,17%	18,70%	9,92%	10,26%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 059 989 Ft	13 262 350 Ft	12 972 809 Ft	22 781 289 Ft	23 262 013 Ft
			Éves átlagos hozam	15,85%	16,02%	15,77%	11,51%	11,68%
	<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.	3 165 279 Ft	3 246 312 Ft	3 160 922 Ft	91 389 Ft	90 815 Ft
			Éves átlagos hozam	5,51%	8,21%	5,36%	-69,54%	-69,73%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 379 887 Ft	4 492 584 Ft	4 397 924 Ft	3 994 272 Ft	4 078 368 Ft
			Éves átlagos hozam	7,86%	8,41%	7,95%	5,14%	5,51%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 660 829 Ft	6 764 646 Ft	6 594 875 Ft	14 658 450 Ft	14 989 487 Ft
		Éves átlagos hozam	8,30%	8,47%	8,20%	7,90%	8,09%	
<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.	2 549 576 Ft	2 614 861 Ft	2 545 557 Ft	72 596 Ft	72 133 Ft	
		Éves átlagos hozam	-15,01%	-12,84%	-15,15%	-75,80%	-75,96%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 701 965 Ft	2 771 657 Ft	2 707 142 Ft	3 124 496 Ft	3 194 025 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,07%	-1,57%	-2,03%	0,74%	1,14%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 355 256 Ft	3 408 063 Ft	3 303 985 Ft	9 904 503 Ft	10 139 143 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,13%	1,28%	0,97%	4,56%	4,77%	
<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.	2 623 605 Ft	2 690 780 Ft	2 619 667 Ft	75 099 Ft	74 622 Ft	
		Éves átlagos hozam	-12,55%	-10,31%	-12,68%	-74,97%	-75,13%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 353 069 Ft	2 413 760 Ft	2 357 657 Ft	2 115 321 Ft	2 163 690 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,74%	-4,26%	-4,70%	-6,47%	-6,04%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 915 806 Ft	1 946 116 Ft	1 880 978 Ft	3 891 602 Ft	3 987 511 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,39%	-4,24%	-4,56%	-4,34%	-4,08%	
<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.	3 497 252 Ft	3 546 312 Ft	3 492 851 Ft	392 312 Ft	266 732 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 724 128 Ft	4 792 584 Ft	4 697 924 Ft	4 334 618 Ft	4 294 564 Ft	
	Ajánlott tartási idő		6 960 829 Ft	7 064 646 Ft	6 894 875 Ft	14 958 450 Ft	15 164 487 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		145 770 Ft	69 505 Ft	149 895 Ft	217 954 Ft	218 472 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		423 320 Ft	338 395 Ft	399 174 Ft	692 696 Ft	640 085 Ft	
	Ajánlott tartási idő		841 493 Ft	807 388 Ft	879 171 Ft	1 633 519 Ft	1 525 161 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,79%	3,08%	5,93%	80,83%	81,02%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,20%	2,65%	3,11%	5,87%	5,50%	
	Ajánlott tartási idő		2,73%	2,56%	2,84%	3,10%	2,92%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,22%	0,06%	0,22%	0,99%	1,02%	
	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		2,51%	2,50%	2,62%	2,11%	1,90%	

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

Bizalomból biztonság



Biztosító