



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Európai Részvény Forint Eszközalap		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		10 év	10 év	10 év	20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0.05%	0.05%	0.18%	0.05%	0.11%		
<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>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>		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.	3 725 768 Ft	3 821 135 Ft	3 721 168 Ft	108 628 Ft	107 952 Ft	
		Éves átlagos hozam	24.19%	27.37%	24.04%	-63.79%	-64.02%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 234 591 Ft	5 369 141 Ft	5 261 057 Ft	3 593 770 Ft	3 668 542 Ft	
		Éves átlagos hozam	11.78%	12.35%	11.89%	3.26%	3.63%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 991 917 Ft	7 100 616 Ft	6 932 489 Ft	9 746 295 Ft	9 967 568 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.83%	9.00%	8.74%	4.42%	4.62%	
	<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.	2 951 032 Ft	3 026 583 Ft	2 946 838 Ft	84 941 Ft	84 405 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.63%	0.89%	-1.77%	-71.69%	-71.86%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 077 017 Ft	3 156 286 Ft	3 086 332 Ft	2 735 126 Ft	2 795 912 Ft	
	Éves átlagos hozam	0.51%	1.02%	0.57%	-1.69%	-1.29%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 276 778 Ft	3 328 206 Ft	3 231 776 Ft	6 487 116 Ft	6 642 447 Ft		
	Éves átlagos hozam	0.89%	1.04%	0.75%	0.74%	0.96%		
<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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 315 247 Ft	2 374 537 Ft	2 311 411 Ft	65 551 Ft	65 130 Ft
			Éves átlagos hozam	-22.83%	-20.85%	-22.95%	-78.15%	-78.29%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 788 251 Ft	1 834 477 Ft	1 788 072 Ft	2 143 513 Ft	2 193 454 Ft
			Éves átlagos hozam	-9.83%	-9.37%	-9.83%	-6.22%	-5.78%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 509 619 Ft	1 533 723 Ft	1 474 406 Ft	4 581 443 Ft	4 694 830 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.64%	-6.49%	-6.86%	-2.65%	-2.40%
		<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.	2 463 708 Ft	2 526 792 Ft	2 459 899 Ft	70 298 Ft	69 850 Ft
			Éves átlagos hozam	-17.88%	-15.77%	-18.00%	-76.57%	-76.72%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 278 366 Ft	2 337 142 Ft	2 282 383 Ft	2 060 439 Ft	2 107 511 Ft
	Éves átlagos hozam	-5.35%	-4.87%	-5.32%	-6.97%	-6.54%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 796 202 Ft	1 824 655 Ft	1 762 296 Ft	3 686 264 Ft	3 777 234 Ft		
	Éves átlagos hozam	-5.00%	-4.85%	-5.18%	-4.91%	-4.65%		
<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	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 280 840 Ft	3 326 583 Ft	3 276 604 Ft	385 799 Ft	260 258 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 408 098 Ft	3 456 286 Ft	3 386 332 Ft	3 062 753 Ft	2 999 153 Ft
		Ajánlott tartási idő	3 576 778 Ft	3 628 206 Ft	3 531 776 Ft	6 787 116 Ft	6 817 447 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		141 939 Ft	67 813 Ft	146 067 Ft	217 857 Ft	218 376 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		362 983 Ft	290 493 Ft	352 108 Ft	646 086 Ft	592 697 Ft
		Ajánlott tartási idő		618 047 Ft	580 493 Ft	656 724 Ft	1 236 808 Ft	1 120 374 Ft
		1 év		5.15%	2.63%	5.29%	75.21%	75.38%
		Ajánlott tartási idő fele		2.77%	2.26%	2.71%	4.92%	4.51%
		Ajánlott tartási idő		2.37%	2.21%	2.51%	2.49%	2.27%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.64%	0.66%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
	Egyéb folyó költségek	2.16%	2.16%	2.30%	1.85%	1.61%		

A(z) 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.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere