

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

| Ázsia 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 | | 0.04% | 0.04% | 0.15% | 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 | | 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. | 3 812 253 Ft | 3 909 832 Ft | 3 807 576 Ft | 111 837 Ft | 111 141 Ft | 326 662 Ft | 325 635 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 27.08% | 30.33% | 26.92% | -62.72% | -62.95% | 16.81% | 16.14% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 6 341 949 Ft | 6 504 898 Ft | 6 376 303 Ft | 4 804 816 Ft | 4 900 353 Ft | 5 435 349 Ft | 5 418 261 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 16.15% | 16.74% | 16.28% | 8.41% | 8.76% | 11.44% | 11.38% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 10 673 570 Ft | 10 839 124 Ft | 10 596 320 Ft | 18 844 053 Ft | 19 249 040 Ft | 18 921 902 Ft | 18 862 415 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 13.53% | 13.71% | 13.45% | 9.98% | 10.15% | 10.37% | 10.35% | |
| | 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. | 3 101 250 Ft | 3 180 644 Ft | 3 096 938 Ft | 89 963 Ft | 89 397 Ft | 301 065 Ft | 300 119 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 3.37% | 6.02% | 3.23% | -70.01% | -70.20% | 0.66% | 0.07% |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 979 509 Ft | 4 081 936 Ft | 3 994 792 Ft | 3 707 745 Ft | 3 786 690 Ft | 4 167 201 Ft | 4 154 100 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 5.81% | 6.35% | 5.89% | 3.82% | 4.19% | 6.40% | 6.34% |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 5 504 703 Ft | 5 590 637 Ft | 5 445 377 Ft | 12 426 308 Ft | 12 710 509 Ft | 12 395 254 Ft | 12 356 286 Ft |
| | | Éves átlagos hozam | 6.26% | 6.42% | 6.14% | 6.51% | 6.71% | 6.75% | 6.72% | |
| 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. | 2 514 994 Ft | 2 579 393 Ft | 2 511 007 Ft | 71 975 Ft | 71 516 Ft | 278 294 Ft | 277 419 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -16.17% | -14.02% | -16.30% | -76.01% | -76.16% | -13.08% | -13.59% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 486 446 Ft | 2 550 602 Ft | 2 490 393 Ft | 2 930 622 Ft | 2 996 333 Ft | 3 278 770 Ft | 3 268 462 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -3.69% | -3.19% | -3.65% | -0.43% | -0.02% | 1.75% | 1.69% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 818 848 Ft | 2 863 317 Ft | 2 772 095 Ft | 8 589 332 Ft | 8 794 501 Ft | 8 547 158 Ft | 8 520 287 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -0.62% | -0.47% | -0.79% | 3.30% | 3.51% | 3.40% | 3.37% | |
| 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. | 2 653 911 Ft | 2 721 861 Ft | 2 649 941 Ft | 76 427 Ft | 75 943 Ft | 277 093 Ft | 276 222 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -11.54% | -9.27% | -11.67% | -74.52% | -74.69% | -13.78% | -14.30% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 410 004 Ft | 2 472 156 Ft | 2 414 934 Ft | 2 224 542 Ft | 2 275 122 Ft | 2 498 428 Ft | 2 490 574 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -4.29% | -3.80% | -4.25% | -5.52% | -5.10% | -3.68% | -3.74% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 014 256 Ft | 2 046 096 Ft | 1 978 584 Ft | 4 284 880 Ft | 4 389 936 Ft | 4 332 390 Ft | 4 318 770 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -3.91% | -3.75% | -4.08% | -3.33% | -3.08% | -3.38% | -3.41% | |
| 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. | 3 432 576 Ft | 3 480 644 Ft | 3 428 220 Ft | 390 872 Ft | 265 300 Ft | 551 065 Ft | 450 119 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után. | 4 319 706 Ft | 4 381 936 Ft | 4 294 792 Ft | 4 045 197 Ft | 3 999 940 Ft | 4 417 201 Ft | 4 304 100 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után. | 5 804 703 Ft | 5 890 637 Ft | 5 745 377 Ft | 12 726 308 Ft | 12 885 509 Ft | 12 645 254 Ft | 12 506 286 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 | | 144 592 Ft | 68 965 Ft | 148 718 Ft | 217 932 Ft | 218 451 Ft | 11 835 Ft | 12 741 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 405 103 Ft | 324 005 Ft | 385 033 Ft | 682 387 Ft | 629 609 Ft | 322 178 Ft | 330 597 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 769 727 Ft | 734 515 Ft | 807 709 Ft | 1 533 088 Ft | 1 422 729 Ft | 1 359 909 Ft | 1 374 496 Ft | |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 1 év | | 5.65% | 3.00% | 5.79% | 79.04% | 79.22% | 8.28% | 8.86% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 3.13% | 2.59% | 3.05% | 5.11% | 4.73% | 2.52% | 2.58% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.67% | 2.51% | 2.79% | 2.41% | 2.22% | 2.18% | 2.20% | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | 0.22% | 0.05% | 0.22% | 0.89% | 0.92% | 0.00% | 0.00% | |
| | Kilépési költségek | | 0.00% | 0.00% | 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% | 0.00% | 0.00% | |
| | Egyéb folyó költségek | | 2.45% | 2.46% | 2.57% | 1.52% | 1.30% | 2.18% | 2.20% | |

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