

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz 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		0.06%	0.06%	0.20%	0.06%	0.11%	0.05%	0.08%	
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéségh 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.	3 676 762 Ft	3 770 875 Ft	3 672 208 Ft	107 199 Ft	106 532 Ft	318 054 Ft	317 054 Ft
	Éves átlagos hozam		22.56%	25.70%	22.41%	-64.27%	-64.49%	11.29%	10.66%
Ajánlott tartási idő fele	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 669 955 Ft	4 790 023 Ft	4 692 470 Ft	3 104 839 Ft	3 170 846 Ft	3 595 421 Ft	3 584 118 Ft
	Éves átlagos hozam		9.25%	9.81%	9.36%	0.62%	1.00%	3.55%	3.49%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 433 770 Ft	5 518 388 Ft	5 382 564 Ft	7 089 944 Ft	7 254 967 Ft	7 538 155 Ft	7 514 457 Ft
	Éves átlagos hozam		6.12%	6.28%	6.02%	1.56%	1.78%	2.22%	2.19%
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.	2 863 360 Ft	2 936 668 Ft	2 859 235 Ft	82 329 Ft	81 809 Ft	287 961 Ft	287 056 Ft
	Éves átlagos hozam		-4.55%	-2.11%	-4.69%	-72.56%	-72.73%	-7.32%	-7.87%
Ajánlott tartási idő fele	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 638 438 Ft	2 706 451 Ft	2 644 951 Ft	2 346 499 Ft	2 399 698 Ft	2 703 373 Ft	2 694 874 Ft
	Éves átlagos hozam		-2.54%	-2.04%	-2.49%	-4.52%	-4.10%	-2.08%	-2.14%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 402 742 Ft	2 440 611 Ft	2 364 162 Ft	4 769 131 Ft	4 885 528 Ft	5 049 712 Ft	5 033 837 Ft
	Éves átlagos hozam		-2.20%	-2.04%	-2.35%	-2.24%	-2.00%	-1.75%	-1.79%
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.	2 204 850 Ft	2 261 316 Ft	2 201 100 Ft	62 248 Ft	61 847 Ft	261 735 Ft	260 912 Ft
	Éves átlagos hozam		-26.51%	-24.62%	-26.63%	-79.25%	-79.38%	-22.66%	-23.13%
Ajánlott tartási idő fele	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 470 359 Ft	1 508 418 Ft	1 468 449 Ft	1 831 860 Ft	1 875 279 Ft	2 108 948 Ft	2 102 318 Ft
	Éves átlagos hozam		-13.29%	-12.85%	-13.31%	-9.21%	-8.76%	-7.18%	-7.24%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 039 095 Ft	1 055 854 Ft	1 008 942 Ft	3 421 710 Ft	3 507 532 Ft	3 633 073 Ft	3 621 651 Ft
	Éves átlagos hozam		-10.06%	-9.92%	-10.32%	-5.72%	-5.45%	-5.34%	-5.38%
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.	2 327 840 Ft	2 387 448 Ft	2 324 142 Ft	66 242 Ft	65 819 Ft	258 126 Ft	257 315 Ft
	Éves átlagos hozam		-22.41%	-20.42%	-22.53%	-77.92%	-78.06%	-24.70%	-25.16%
Ajánlott tartási idő fele	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 018 728 Ft	2 070 838 Ft	2 021 145 Ft	1 847 074 Ft	1 889 747 Ft	2 128 325 Ft	2 121 634 Ft
	Éves átlagos hozam		-7.62%	-7.15%	-7.60%	-9.05%	-8.61%	-6.98%	-7.05%
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 406 235 Ft	1 428 621 Ft	1 375 818 Ft	3 016 173 Ft	3 091 342 Ft	3 219 944 Ft	3 209 822 Ft
	Éves átlagos hozam		-7.30%	-7.15%	-7.50%	-7.14%	-6.85%	-6.76%	-6.80%
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.	3 192 282 Ft	3 236 668 Ft	3 188 116 Ft	383 160 Ft	257 635 Ft	537 961 Ft	437 056 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		2 965 089 Ft	3 006 451 Ft	2 944 951 Ft	2 670 201 Ft	2 598 938 Ft	2 953 373 Ft	2 844 874 Ft
Ajánlott tartási idő	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 702 742 Ft	2 740 611 Ft	2 664 162 Ft	5 069 131 Ft	5 060 528 Ft	5 299 712 Ft	5 183 837 Ft
	Éves átlagos hozam		-7.30%	-7.15%	-7.50%	-7.14%	-6.85%	-6.76%	-6.80%
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		140 369 Ft	67 118 Ft	144 498 Ft	217 818 Ft	218 337 Ft	11 784 Ft	12 690 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		341 318 Ft	272 993 Ft	334 916 Ft	630 810 Ft	577 155 Ft	266 598 Ft	275 191 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		549 696 Ft	511 087 Ft	588 708 Ft	1 137 259 Ft	1 018 711 Ft	835 767 Ft	852 002 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		4.71%	2.26%	4.84%	72.71%	72.88%	7.19%	7.73%
Egyszeri költségek	1 év		2.41%	1.92%	2.37%	4.34%	3.92%	1.89%	1.95%
	Ajánlott tartási idő fele		2.04%	1.89%	2.20%	2.05%	1.81%	1.56%	1.60%
Folyó költségek	1 év		0.20%	0.05%	0.20%	0.51%	0.53%	0.00%	0.00%
	Ajánlott tartási idő fele		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Folyó költségek	1 év		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Ajánlott tartási idő fele		1.84%	1.84%	2.00%	1.54%	1.28%	1.56%	1.60%

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