



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		0.04%	0.04%	0.13%	0.05%	0.09%		
<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.	3 782 896 Ft	3 879 725 Ft	3 778 199 Ft	110 241 Ft	109 555 Ft	
		Éves átlagos hozam	26.10%	29.32%	25.94%	-63.25%	-63.48%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 072 752 Ft	7 254 454 Ft	7 111 909 Ft	5 703 968 Ft	5 814 914 Ft	
		Éves átlagos hozam	18.71%	19.32%	18.84%	11.42%	11.76%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 251 014 Ft	14 471 829 Ft	14 155 900 Ft	29 093 058 Ft	29 699 331 Ft	
		Éves átlagos hozam	16.86%	17.04%	16.78%	13.46%	13.63%	
	<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.	3 245 425 Ft	3 328 508 Ft	3 241 004 Ft	93 795 Ft	93 206 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.18%	10.95%	8.03%	-68.74%	-68.93%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 008 023 Ft	5 136 834 Ft	5 030 385 Ft	4 663 755 Ft	4 759 640 Ft	
	Éves átlagos hozam	10.79%	11.36%	10.89%	7.89%	8.25%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 732 628 Ft	8 868 475 Ft	8 655 376 Ft	20 810 199 Ft	21 267 416 Ft		
	Éves átlagos hozam	11.28%	11.45%	11.18%	10.78%	10.96%		
<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.	2 779 831 Ft	2 851 006 Ft	2 775 662 Ft	79 576 Ft	79 071 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.34%	-4.97%	-7.48%	-73.47%	-73.64%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 538 419 Ft	3 629 570 Ft	3 549 306 Ft	3 865 518 Ft	3 948 683 Ft
			Éves átlagos hozam	3.36%	3.88%	3.42%	4.56%	4.94%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 333 880 Ft	5 417 322 Ft	5 270 230 Ft	15 267 373 Ft	15 617 073 Ft
			Éves átlagos hozam	5.92%	6.09%	5.80%	8.24%	8.43%
		<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.	2 803 236 Ft	2 875 006 Ft	2 799 151 Ft	80 484 Ft	79 975 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.56%	-4.17%	-6.69%	-73.17%	-73.34%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 529 041 Ft	2 594 246 Ft	2 534 807 Ft	2 260 702 Ft	2 312 171 Ft
	Éves átlagos hozam	-3.36%	-2.86%	-3.31%	-5.22%	-4.80%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 217 318 Ft	2 252 311 Ft	2 180 091 Ft	4 436 571 Ft	4 545 286 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.98%	-2.83%	-3.14%	-2.97%	-2.73%		
<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	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 578 207 Ft	3 628 508 Ft	3 573 741 Ft	394 742 Ft	269 147 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		5 358 609 Ft	5 436 834 Ft	5 330 385 Ft	5 010 864 Ft	4 982 717 Ft
		Ajánlott tartási idő		9 032 628 Ft	9 168 475 Ft	8 955 376 Ft	21 110 199 Ft	21 442 416 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		147 150 Ft	70 084 Ft	151 274 Ft	217 989 Ft	218 507 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		450 515 Ft	359 565 Ft	419 975 Ft	716 189 Ft	663 953 Ft
		Ajánlott tartási idő		960 248 Ft	927 975 Ft	997 428 Ft	1 892 386 Ft	1 789 093 Ft
		1 év		5.31%	2.54%	5.46%	82.23%	82.43%
		Ajánlott tartási idő fele		2.66%	2.09%	2.56%	5.55%	5.19%
		Ajánlott tartási idő		2.17%	2.00%	2.27%	2.66%	2.48%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.23%	0.06%	0.23%	1.11%	1.14%		
	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	1.94%	1.94%	2.04%	1.55%	1.34%		

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