



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Közép-Európai 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		0.05%	0.04%	0.14%	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.	3 745 239 Ft	3 841 104 Ft	3 740 575 Ft	110 219 Ft	109 533 Ft	
		Éves átlagos hozam	24.84%	28.04%	24.69%	-63.26%	-63.49%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 458 976 Ft	6 624 938 Ft	6 493 743 Ft	5 299 443 Ft	5 403 593 Ft	
		Éves átlagos hozam	16.58%	17.17%	16.70%	10.13%	10.47%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	11 626 516 Ft	11 806 822 Ft	11 543 375 Ft	24 222 192 Ft	24 733 959 Ft	
		Éves átlagos hozam	14.51%	14.68%	14.43%	12.00%	12.17%	
	<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>							
	Mérésélt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 170 442 Ft	3 251 607 Ft	3 166 082 Ft	92 476 Ft	91 895 Ft
			Éves átlagos hozam	5.68%	8.39%	5.54%	-69.17%	-69.37%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 410 229 Ft	4 523 704 Ft	4 428 478 Ft	4 251 076 Ft	4 339 731 Ft
			Éves átlagos hozam	8.01%	8.56%	8.10%	6.25%	6.62%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 751 531 Ft	6 856 750 Ft	6 685 080 Ft	16 859 497 Ft	17 236 113 Ft
		Éves átlagos hozam	8.45%	8.62%	8.34%	9.06%	9.25%	
<i>A mérésélt 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.	2 658 076 Ft	2 726 136 Ft	2 653 994 Ft	76 676 Ft	76 188 Ft	
		Éves átlagos hozam	-11.40%	-9.13%	-11.53%	-74.44%	-74.60%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 980 017 Ft	3 056 839 Ft	2 987 222 Ft	3 466 256 Ft	3 542 085 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.13%	0.38%	-0.09%	2.61%	3.00%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 873 275 Ft	3 934 090 Ft	3 819 211 Ft	12 112 621 Ft	12 394 952 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.59%	2.75%	2.44%	6.30%	6.49%	
<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.	2 666 210 Ft	2 734 475 Ft	2 662 243 Ft	77 168 Ft	76 679 Ft	
		Éves átlagos hozam	-11.13%	-8.85%	-11.26%	-74.28%	-74.44%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 502 772 Ft	2 567 305 Ft	2 508 301 Ft	2 348 939 Ft	2 401 944 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.56%	-3.07%	-3.52%	-4.50%	-4.09%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 165 147 Ft	2 199 330 Ft	2 128 300 Ft	4 753 619 Ft	4 869 418 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.21%	-3.06%	-3.37%	-2.28%	-2.03%	
<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.	3 502 467 Ft	3 551 607 Ft	3 498 062 Ft	393 410 Ft	267 823 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 754 777 Ft	4 823 704 Ft	4 728 478 Ft	4 594 017 Ft	4 558 567 Ft	
	Ajánlott tartási idő		7 051 531 Ft	7 156 750 Ft	6 985 080 Ft	17 159 497 Ft	17 411 113 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 mérésélt forgatókönyvben használtakkal.</i>								
Teljes költség	1 év		145 869 Ft	69 553 Ft	149 994 Ft	217 970 Ft	218 489 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		424 710 Ft	339 494 Ft	400 254 Ft	701 802 Ft	649 337 Ft	
	Ajánlott tartási idő		847 024 Ft	813 004 Ft	884 679 Ft	1 728 767 Ft	1 622 287 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		6.25%	3.54%	6.39%	81.10%	81.30%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.66%	3.11%	3.57%	5.36%	4.99%	
	Ajánlott tartási idő		3.18%	3.02%	3.29%	2.54%	2.36%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.23%	0.06%	0.23%	1.02%	1.05%	
	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		2.95%	2.96%	3.06%	1.52%	1.31%	

A(z) Közép-Európai 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