



| Óvatos modellportfólió   |  | 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%  | 0.17%                     | 0.05%          | 0.10%                    |              |              |
| <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>  |  | 2   | 2  | 2                         | 2              | 2                        |              |              |
| <i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>                    |  |   |  |                           |                |                          |              |              |
| <b>Kedvező</b>   | 1 év   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.  | 3 078 120 Ft   | 3 156 922 Ft              | 3 211 127 Ft   | 89 252 Ft                | 88 691 Ft    |              |
|  |  | Éves átlagos hozam  | 2.60%  | 5.23%                     | 7.04%          | -70.25%                  | -70.44%      |              |
|  | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.  | 3 532 505 Ft   | 3 623 455 Ft              | 4 215 979 Ft   | 3 127 449 Ft             | 3 195 488 Ft |              |
|  |  | Éves átlagos hozam  | 3.32%  | 3.85%                     | 7.04%          | 0.76%                    | 1.14%        |              |
|  | Ajánlott tartási idő   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.  | 4 164 023 Ft   | 4 229 178 Ft              | 5 937 989 Ft   | 8 409 001 Ft             | 8 606 323 Ft |              |
|  |  | Éves átlagos hozam  | 3.33%  | 3.49%                     | 7.07%          | 3.11%                    | 3.32%        |              |
|  | <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>    |   |  |                           |                |                          |              |              |
|  | <b>Mérsékelt</b>   | 1 év  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 985 275 Ft              | 3 061 703 Ft   | 3 211 127 Ft             | 86 403 Ft    | 85 858 Ft    |
|  |  |   | Éves átlagos hozam   | -0.49%                    | 2.06%          | 7.04%                    | -71.20%      | -71.38%      |
|  |  | Ajánlott tartási idő fele   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 3 295 142 Ft              | 3 380 010 Ft   | 4 215 979 Ft             | 3 020 120 Ft | 3 086 347 Ft |
|  |  |   | Éves átlagos hozam   | 1.89%                     | 2.41%          | 7.04%                    | 0.12%        | 0.52%        |
|  |  | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 3 770 652 Ft              | 3 829 736 Ft   | 5 937 989 Ft             | 7 976 665 Ft | 8 165 041 Ft |
|  |  | Éves átlagos hozam  | 2.31%  | 2.47%                     | 7.07%          | 2.64%                    | 2.85%        |              |
| <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>    |  |   |  |                           |                |                          |              |              |
| <b>Kedvezőtlen</b>   |  | 1 év  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 892 771 Ft              | 2 966 833 Ft   | 3 211 127 Ft             | 83 563 Ft    | 83 035 Ft    |
|  |  |   | Éves átlagos hozam   | -3.57%                    | -1.11%         | 7.04%                    | -72.15%      | -72.32%      |
|  |  | Ajánlott tartási idő fele   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 3 071 006 Ft              | 3 150 128 Ft   | 4 215 979 Ft             | 2 917 873 Ft | 2 982 348 Ft |
|  |  |   | Éves átlagos hozam   | 0.47%                     | 0.98%          | 7.04%                    | -0.51%       | -0.11%       |
|  |  | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 3 411 105 Ft              | 3 464 640 Ft   | 5 937 989 Ft             | 7 574 252 Ft | 7 754 208 Ft |
|  |  | Éves átlagos hozam  | 1.29%  | 1.45%                     | 7.07%          | 2.17%                    | 2.38%        |              |
|  | <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> |   |  |                           |                |                          |              |              |
|  | <b>Stressz</b>   | 1 év  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 857 133 Ft              | 2 930 283 Ft   | 3 211 127 Ft             | 82 531 Ft    | 82 010 Ft    |
|  |  |   | Éves átlagos hozam   | -4.76%                    | -2.32%         | 7.04%                    | -72.49%      | -72.66%      |
|  |  | Ajánlott tartási idő fele   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 665 023 Ft              | 2 733 718 Ft   | 4 215 979 Ft             | 2 432 785 Ft | 2 487 688 Ft |
|  |  |   | Éves átlagos hozam   | -2.34%                    | -1.84%         | 7.04%                    | -3.85%       | -3.44%       |
|  |  | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 459 835 Ft              | 2 498 592 Ft   | 5 937 989 Ft             | 5 120 831 Ft | 5 245 283 Ft |
|  |  | Éves átlagos hozam  | -1.97%   | -1.81%                    | 7.07%          | -1.53%                   | -1.30%       |              |
| <i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>                   |  |   |  |                           |                |                          |              |              |
| <b>Haláleseti</b>  |  | 1 év  | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 3 315 429 Ft              | 3 361 703 Ft   | 3 211 127 Ft             | 387 276 Ft   | 261 726 Ft   |
|  |  |   |  | 3 628 427 Ft              | 3 680 010 Ft   | 4 215 979 Ft             | 3 350 626 Ft | 3 292 522 Ft |
|  |  | Ajánlott tartási idő  |  | 4 070 652 Ft              | 4 129 736 Ft   | 5 937 989 Ft             | 8 276 665 Ft | 8 340 041 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> |  |                           |                |                          |              |              |
| <b>Teljes költség</b>  |  | 1 év  |  | 140 207 Ft                | 65 702 Ft      | 144 335 Ft               | 217 809 Ft   | 218 329 Ft   |
|  | Ajánlott tartási idő fele  |   | 361 122 Ft   | 286 366 Ft                | 348 067 Ft     | 645 995 Ft               | 592 582 Ft   |              |
|  | Ajánlott tartási idő   |   | 627 702 Ft   | 590 296 Ft                | 666 386 Ft     | 1 263 233 Ft             | 1 147 272 Ft |              |
| <b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>  | 1 év   |   | 5.31%  | 2.76%                     | 5.45%          | 76.01%                   | 76.20%       |              |
|  | Ajánlott tartási idő fele  |   | 2.90%  | 2.38%                     | 2.83%          | 4.67%                    | 4.27%        |              |
|  | Ajánlott tartási idő   |   | 2.48%  | 2.32%                     | 2.61%          | 2.15%                    | 1.94%        |              |
| <b>Egyszeri költségek</b>  | Belépési költségek   |   | 0.21%  | 0.05%                     | 0.21%          | 0.71%                    | 0.73%        |              |
|  | Kilépési költségek   |   | 0.00%  | 0.00%                     | 0.00%          | 0.00%                    | 0.00%        |              |
| <b>Folyó költségek</b>   | Portfólió-ügyleti költségek  |   | 0.00%  | 0.00%                     | 0.00%          | 0.00%                    | 0.00%        |              |
|  | Egyéb folyó költségek  |   | 2.27%  | 2.27%                     | 2.40%          | 1.44%                    | 1.21%        |              |

A(z) Óvatos modellportfólió összetételére vonatkozó részletes leírás az adott termék Kondíciós Lista elnevezésű dokumentumában található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.