



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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%	0.13%	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.	4 003 859 Ft	4 106 340 Ft	3 999 046 Ft	117 373 Ft	116 644 Ft	
		Éves átlagos hozam	33.46%	36.88%	33.30%	-60.88%	-61.12%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 147 025 Ft	8 356 245 Ft	8 194 980 Ft	6 428 994 Ft	6 550 269 Ft	
		Éves átlagos hozam	22.12%	22.74%	22.26%	13.51%	13.83%	
Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	17 634 705 Ft	17 907 603 Ft	17 529 208 Ft	36 544 932 Ft	37 282 766 Ft	
		Éves átlagos hozam	19.38%	19.56%	19.31%	15.26%	15.42%	
	<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.	3 264 388 Ft	3 347 956 Ft	3 259 956 Ft	94 678 Ft	94 084 Ft	
	Éves átlagos hozam	8.81%	11.60%	8.67%	-68.44%	-68.64%		
Tejesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 121 148 Ft	5 252 860 Ft	5 144 329 Ft	4 864 402 Ft	4 963 736 Ft
			Éves átlagos hozam	11.29%	11.85%	11.39%	8.63%	8.98%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 116 632 Ft	9 258 411 Ft	9 037 467 Ft	22 912 152 Ft	23 411 610 Ft
			Éves átlagos hozam	11.76%	11.93%	11.66%	11.56%	11.73%
<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>								
Stressz	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 642 185 Ft	2 709 839 Ft	2 638 092 Ft	75 622 Ft	75 141 Ft
			Éves átlagos hozam	-11.93%	-9.67%	-12.06%	-74.79%	-74.95%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 192 522 Ft	3 274 808 Ft	3 200 717 Ft	3 773 018 Ft	3 854 907 Ft
			Éves átlagos hozam	1.25%	1.77%	1.30%	4.13%	4.51%
Teljes költség	Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 664 978 Ft	4 738 106 Ft	4 603 991 Ft	15 039 455 Ft	15 386 200 Ft
			Éves átlagos hozam	4.51%	4.68%	4.38%	8.12%	8.31%
		<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.	2 554 830 Ft	2 620 245 Ft	2 550 945 Ft	73 267 Ft	72 802 Ft
	Éves átlagos hozam	-14.84%	-12.66%	-14.97%	-75.58%	-75.73%		
Egyszeri költségek	Folyó költségek	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 446 062 Ft	2 509 142 Ft	2 451 144 Ft	2 233 777 Ft	2 284 367 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.00%	-3.51%	-3.96%	-5.44%	-5.02%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 071 480 Ft	2 104 211 Ft	2 035 294 Ft	4 298 509 Ft	4 403 721 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.64%	-3.48%	-3.81%	-3.30%	-3.05%
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
1 év		Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 597 362 Ft	3 647 956 Ft	3 592 885 Ft	395 635 Ft	270 034 Ft	
Ajánlott tartási idő fele			5 472 877 Ft	5 552 860 Ft	5 444 329 Ft	5 213 538 Ft	5 188 875 Ft	
Ajánlott tartási idő			9 416 632 Ft	9 558 411 Ft	9 337 467 Ft	23 212 152 Ft	23 586 610 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			147 524 Ft	70 269 Ft	151 648 Ft	218 003 Ft	218 521 Ft	
Ajánlott tartási idő fele			455 609 Ft	363 577 Ft	423 919 Ft	723 119 Ft	670 992 Ft	
Ajánlott tartási idő			982 051 Ft	950 113 Ft	1 019 148 Ft	1 976 458 Ft	1 874 778 Ft	
1 év			5.67%	2.89%	5.82%	82.92%	83.12%	
Ajánlott tartási idő fele			3.00%	2.43%	2.89%	5.61%	5.26%	
Ajánlott tartási idő			2.50%	2.33%	2.60%	2.68%	2.50%	
Belépési költségek			0.23%	0.06%	0.23%	1.15%	1.18%	
Kilépési költségek			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Portfólió-ügyleti költségek			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Egyéb folyó költségek			2.27%	2.27%	2.37%	1.53%	1.32%	

A(z) 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