

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap		Balanz Invent	Balanz Senior	Balanz 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		0.04%	0.04%	0.15%	0.05%	0.10%	0.04%	0.07%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséget 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.	3 851 754 Ft	3 950 343 Ft	3 847 051 Ft	113 153 Ft	112 449 Ft	328 460 Ft	327 427 Ft	
		Éves átlagos hozam	28.39%	31.68%	28.24%	-62.28%	-62.52%	17.97%	17.30%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 572 891 Ft	6 741 758 Ft	6 609 038 Ft	4 995 396 Ft	5 093 936 Ft	5 623 827 Ft	5 606 147 Ft	
		Éves átlagos hozam	16.98%	17.58%	17.11%	9.10%	9.44%	12.08%	12.02%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	11 361 935 Ft	11 538 100 Ft	11 282 020 Ft	20 432 466 Ft	20 867 788 Ft	20 275 382 Ft	20 211 640 Ft	
		Éves átlagos hozam	14.24%	14.42%	14.16%	10.63%	10.80%	10.95%	10.93%	
	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.	3 117 685 Ft	3 197 500 Ft	3 113 363 Ft	90 556 Ft	89 987 Ft	301 735 Ft	300 786 Ft
			Éves átlagos hozam	3.92%	6.58%	3.78%	-69.81%	-70.00%	1.07%	0.48%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 062 802 Ft	4 167 365 Ft	4 078 669 Ft	3 807 793 Ft	3 888 542 Ft	4 257 935 Ft	4 244 549 Ft
			Éves átlagos hozam	6.25%	6.79%	6.34%	4.29%	4.67%	6.81%	6.75%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 729 973 Ft	5 819 391 Ft	5 669 362 Ft	13 178 623 Ft	13 478 677 Ft	12 993 291 Ft	12 952 442 Ft
		Éves átlagos hozam	6.68%	6.85%	6.57%	7.01%	7.20%	7.16%	7.13%	
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.	2 503 685 Ft	2 567 796 Ft	2 499 703 Ft	71 697 Ft	71 239 Ft	277 960 Ft	277 086 Ft	
		Éves átlagos hozam	-16.54%	-14.41%	-16.68%	-76.10%	-76.25%	-13.27%	-13.79%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 488 382 Ft	2 552 590 Ft	2 492 274 Ft	2 978 142 Ft	3 044 830 Ft	3 315 143 Ft	3 304 721 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.67%	-3.18%	-3.64%	-0.13%	0.27%	1.97%	1.91%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 854 765 Ft	2 899 799 Ft	2 807 495 Ft	8 940 715 Ft	9 153 893 Ft	8 799 083 Ft	8 771 420 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.49%	-0.34%	-0.66%	3.66%	3.87%	3.66%	3.64%	
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.	2 496 952 Ft	2 560 887 Ft	2 493 116 Ft	71 776 Ft	71 320 Ft	267 755 Ft	266 913 Ft	
		Éves átlagos hozam	-16.77%	-14.64%	-16.90%	-76.07%	-76.23%	-19.22%	-19.70%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 440 296 Ft	2 503 230 Ft	2 445 296 Ft	2 269 006 Ft	2 320 197 Ft	2 532 428 Ft	2 524 466 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.05%	-3.56%	-4.01%	-5.15%	-4.73%	-3.40%	-3.46%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 062 261 Ft	2 094 850 Ft	2 026 108 Ft	4 419 637 Ft	4 527 548 Ft	4 423 321 Ft	4 409 415 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.68%	-3.53%	-3.85%	-3.01%	-2.77%	-3.16%	-3.19%	
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.	3 449 177 Ft	3 497 500 Ft	3 444 811 Ft	391 471 Ft	265 896 Ft	551 735 Ft	450 786 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 403 840 Ft	4 467 365 Ft	4 378 669 Ft	4 146 255 Ft	4 102 820 Ft	4 507 935 Ft	4 394 549 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	6 029 973 Ft	6 119 391 Ft	5 969 362 Ft	13 478 623 Ft	13 653 677 Ft	13 243 291 Ft	13 102 442 Ft	
	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		144 917 Ft	69 126 Ft	149 042 Ft	217 942 Ft	218 460 Ft	11 838 Ft	12 744 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		409 066 Ft	327 173 Ft	388 147 Ft	686 011 Ft	633 291 Ft	325 403 Ft	333 811 Ft	
	Ajánlott tartási idő		784 349 Ft	749 362 Ft	822 270 Ft	1 567 440 Ft	1 457 768 Ft	1 397 672 Ft	1 412 141 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.78%	3.12%	5.93%	79.52%	79.71%	8.42%	9.00%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.24%	2.70%	3.16%	5.16%	4.78%	2.63%	2.69%	
	Ajánlott tartási idő		2.78%	2.62%	2.90%	2.43%	2.24%	2.29%	2.31%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.92%	0.94%	0.00%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	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%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		2.56%	2.57%	2.68%	1.51%	1.30%	2.29%	2.31%	

A(z) Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.