

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Groupama Céliádium 2040 Vegyes Eszközalap		Balansz Nyugdíjbiztosítás	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás		
Ajánlott tartási idő		10 év	20 év	20 év		
Biztosítási díj		3 000 000 Ft	300 000 Ft/ év	300 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.13%	0.10%	0.07%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.						
Összesített kockázati mutató		4	4	4		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.						
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 792 322 Ft	111 093 Ft	326 856 Ft
		Éves átlagos hozam		26.41%	-62.97%	16.93%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 785 972 Ft	4 959 675 Ft	5 375 741 Ft
		Éves átlagos hozam		17.73%	8.97%	11.23%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 864 798 Ft	10 437 543 Ft	9 803 841 Ft
		Éves átlagos hozam		13.73%	5.02%	4.65%
	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.	3 200 581 Ft	92 914 Ft	305 566 Ft
		Éves átlagos hozam		6.69%	-69.03%	3.44%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 653 297 Ft	4 123 283 Ft	4 442 222 Ft
		Éves átlagos hozam		9.18%	5.71%	7.62%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 562 386 Ft	8 689 641 Ft	8 134 708 Ft
		Éves átlagos hozam		8.14%	3.41%	2.93%
	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.	2 694 793 Ft	77 407 Ft	286 231 Ft
		Éves átlagos hozam		-10.17%	-74.20%	-8.36%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 179 924 Ft	3 478 667 Ft	3 728 353 Ft
		Éves átlagos hozam		1.17%	2.67%	4.26%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 941 230 Ft	7 388 901 Ft	6 905 147 Ft
		Éves átlagos hozam		2.77%	1.94%	1.38%
	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.	2 637 666 Ft	75 899 Ft	275 507 Ft
		Éves átlagos hozam		-12.08%	-74.70%	-14.71%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 528 656 Ft	2 466 249 Ft	2 642 373 Ft
Éves átlagos hozam			-3.36%	-3.60%	-2.54%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 211 662 Ft	5 333 131 Ft	5 016 380 Ft	
Éves átlagos hozam			-3.00%	-1.14%	-1.82%	
A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.						
Haláleseti	1 év		3 532 911 Ft	268 852 Ft	455 566 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 953 297 Ft	4 339 933 Ft	4 592 222 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 862 386 Ft	8 864 641 Ft	8 284 708 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		150 568 Ft	218 503 Ft	12 763 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		408 500 Ft	646 595 Ft	348 441 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		905 211 Ft	1 346 271 Ft	1 253 930 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		6.44%	82.15%	9.59%	
Egyszeri költségek	Ajánlott tartási idő		3.57%	5.09%	3.09%	
	Belépési költségek		3.26%	2.42%	2.75%	
Folyó költségek	Belépési költségek		0.22%	1.06%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		3.04%	1.36%	2.75%	

A(z) Groupama Céliádium 2040 Vegyes Eszközalap összetételére vonatkozó részletes leírás az adott termék Kondíciós Lista elnevezésű dokumentumában található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.