

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

| Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap | | Balansz Invent | Balansz Senior | Balansz 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 | | 0.06% | 0.06% | 0.19% | 0.06% | 0.11% | 0.05% | 0.08% | | |
| A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéségh érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest. | | | | | | | | | | |
| Összesített kockázati mutató | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | | |
| 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. | 2 983 034 Ft | 3 059 404 Ft | 2 978 831 Ft | 86 353 Ft | 85 809 Ft | 293 296 Ft | 292 373 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -0.57% | 1.98% | -0.71% | -71.22% | -71.40% | -4.10% | -4.66% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 018 292 Ft | 3 096 048 Ft | 3 027 442 Ft | 2 652 915 Ft | 2 711 962 Ft | 2 975 787 Ft | 2 966 432 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 0.12% | 0.63% | 0.18% | -2.25% | -1.84% | -0.16% | -0.22% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 035 238 Ft | 3 082 903 Ft | 2 992 589 Ft | 5 977 148 Ft | 6 120 726 Ft | 5 986 287 Ft | 5 967 468 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 0.12% | 0.27% | -0.02% | -0.04% | 0.19% | -0.02% | -0.05% | |
| | 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. | 2 893 072 Ft | 2 967 141 Ft | 2 888 918 Ft | 83 594 Ft | 83 066 Ft | 289 857 Ft | 288 946 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -3.56% | -1.10% | -3.70% | -72.14% | -72.31% | -6.18% | -6.73% |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 815 929 Ft | 2 888 498 Ft | 2 823 535 Ft | 2 566 950 Ft | 2 624 487 Ft | 2 878 688 Ft | 2 869 637 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -1.26% | -0.75% | -1.21% | -2.86% | -2.45% | -0.82% | -0.88% |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 748 729 Ft | 2 791 970 Ft | 2 707 464 Ft | 5 701 813 Ft | 5 839 481 Ft | 5 713 675 Ft | 5 695 713 Ft |
| | | Éves átlagos hozam | -0.87% | -0.72% | -1.02% | -0.49% | -0.26% | -0.49% | -0.52% | |
| 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. | 2 804 620 Ft | 2 876 426 Ft | 2 800 514 Ft | 80 881 Ft | 80 369 Ft | 286 469 Ft | 285 568 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -6.51% | -4.12% | -6.65% | -73.04% | -73.21% | -8.22% | -8.76% |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 625 913 Ft | 2 693 611 Ft | 2 632 082 Ft | 2 484 948 Ft | 2 541 024 Ft | 2 786 266 Ft | 2 777 507 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -2.63% | -2.13% | -2.58% | -3.46% | -3.04% | -1.47% | -1.54% |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 487 836 Ft | 2 527 046 Ft | 2 447 889 Ft | 5 444 448 Ft | 5 576 536 Ft | 5 459 320 Ft | 5 442 157 Ft |
| | | Éves átlagos hozam | -1.85% | -1.70% | -2.01% | -0.93% | -0.70% | -0.95% | -0.98% | |
| | 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. | 2 857 851 Ft | 2 931 019 Ft | 2 853 724 Ft | 82 530 Ft | 82 009 Ft | 287 932 Ft | 287 027 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -4.74% | -2.30% | -4.88% | -72.49% | -72.66% | -7.34% | -7.88% |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 660 508 Ft | 2 729 088 Ft | 2 667 126 Ft | 2 425 841 Ft | 2 480 611 Ft | 2 721 596 Ft | 2 713 040 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -2.37% | -1.88% | -2.32% | -3.90% | -3.49% | -1.94% | -2.01% |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 451 657 Ft | 2 490 287 Ft | 2 412 634 Ft | 5 092 401 Ft | 5 216 208 Ft | 5 116 265 Ft | 5 100 181 Ft |
| | | Éves átlagos hozam | -2.00% | -1.84% | -2.16% | -1.59% | -1.35% | -1.62% | -1.65% | |
| 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. | 3 222 295 Ft | 3 267 141 Ft | 3 218 099 Ft | 384 438 Ft | 258 905 Ft | 539 857 Ft | 438 946 Ft |
| | | Ajánlott tartási idő fele | 3 144 373 Ft | 3 188 498 Ft | 3 123 535 Ft | 2 892 879 Ft | 2 825 997 Ft | 3 128 688 Ft | 3 019 637 Ft | |
| | | Ajánlott tartási idő | 3 048 729 Ft | 3 091 970 Ft | 3 007 464 Ft | 6 001 813 Ft | 6 014 481 Ft | 5 963 675 Ft | 5 845 713 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 | 138 019 Ft | 64 427 Ft | 142 150 Ft | 217 751 Ft | 218 271 Ft | 11 791 Ft | 12 697 Ft |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 335 951 Ft | 265 723 Ft | 327 789 Ft | 627 188 Ft | 573 445 Ft | 273 691 Ft | 282 262 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 549 590 Ft | 510 977 Ft | 588 661 Ft | 1 139 034 Ft | 1 020 453 Ft | 890 236 Ft | 906 300 Ft | |
| | Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 1 év | 5.10% | 2.63% | 5.24% | 73.67% | 73.85% | 7.71% | 8.26% | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | 2.79% | 2.28% | 2.73% | 4.38% | 3.97% | 2.35% | 2.41% | |
| | | Ajánlott tartási idő | 2.40% | 2.24% | 2.55% | 2.01% | 1.78% | 2.01% | 2.05% | |
| | Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0.20% | 0.05% | 0.20% | 0.58% | 0.59% | 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 | 2.20% | 2.19% | 2.35% | 1.43% | 1.19% | 2.01% | 2.05% | | |

A(z) Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.