

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Hagyományos termékrész		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Next	Next 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%	0.05%	0.18%	0.04%	0.07%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.								
Összesített kockázati mutató		1	1	1	1	1		
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.	2 922 752 Ft	2 996 962 Ft	2 918 574 Ft	291 654 Ft	303 431 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.57%	-0.10%	-2.71%	-5.10%	2.12%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 948 602 Ft	3 021 728 Ft	2 954 267 Ft	3 064 287 Ft	3 452 194 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.35%	0.14%	-0.31%	0.42%	2.76%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 080 785 Ft	3 129 181 Ft	3 036 920 Ft	6 800 508 Ft	8 628 184 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.27%	0.42%	0.12%	1.23%	3.48%	
	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.	2 921 891 Ft	2 996 089 Ft	2 917 715 Ft	291 607 Ft	303 431 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.60%	-0.13%	-2.74%	-5.12%	2.12%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 925 562 Ft	2 998 332 Ft	2 931 353 Ft	3 013 922 Ft	3 452 194 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.50%	-0.01%	-0.46%	0.09%	2.76%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 001 134 Ft	3 048 291 Ft	2 957 984 Ft	6 616 326 Ft	8 628 184 Ft
		Éves átlagos hozam	0.00%	0.16%	-0.14%	0.96%	3.48%	
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.	2 920 949 Ft	2 995 132 Ft	2 916 774 Ft	291 557 Ft	303 431 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.64%	-0.16%	-2.77%	-5.15%	2.12%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 911 325 Ft	2 983 874 Ft	2 917 193 Ft	2 990 603 Ft	3 452 194 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.60%	-0.11%	-0.56%	-0.06%	2.76%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 961 186 Ft	3 007 722 Ft	2 918 367 Ft	6 276 233 Ft	8 628 184 Ft
		Éves átlagos hozam	-0.13%	0.03%	-0.28%	0.45%	3.48%	
	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.	2 920 630 Ft	2 994 808 Ft	2 916 455 Ft	291 540 Ft	303 431 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.65%	-0.17%	-2.78%	-5.16%	2.12%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 881 935 Ft	2 954 030 Ft	2 887 969 Ft	2 865 943 Ft	3 452 194 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.80%	-0.31%	-0.76%	-0.91%	2.76%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 788 836 Ft	2 832 684 Ft	2 747 794 Ft	5 383 304 Ft	8 628 184 Ft
		Éves átlagos hozam	-0.73%	-0.57%	-0.87%	-1.09%	3.48%	
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	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 250 806 Ft	3 296 089 Ft	3 246 588 Ft	541 607 Ft	303 431 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 252 542 Ft	3 298 332 Ft	3 231 353 Ft	3 263 922 Ft	3 452 194 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 301 134 Ft	3 348 291 Ft	3 257 984 Ft	6 866 326 Ft	8 628 184 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	137 481 Ft	64 194 Ft	141 612 Ft	11 576 Ft	12 482 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	329 051 Ft	260 203 Ft	322 366 Ft	265 791 Ft	274 381 Ft	
		Ajánlott tartási idő	528 666 Ft	489 731 Ft	567 840 Ft	840 850 Ft	857 058 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)		1 év	5.65%	3.18%	5.79%	8.17%	8.73%	
		Ajánlott tartási idő fele	3.17%	2.68%	3.13%	2.77%	2.83%	
		Ajánlott tartási idő	2.81%	2.65%	2.95%	2.57%	2.60%	
Egyszeri költségek		Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.00%	0.00%	
		Kilépési költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
		Portfolió-ügyleti költségek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek		Egyéb folyó költségek	2.60%	2.60%	2.74%	2.57%	2.60%	

A hagyományos termékrészre vonatkozó részletes leírás az adott termék Különös Feltételek és Ügyletfeltételek dokumentumában, illetve Kondíciós Listájában található, melyek a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról tölthetők le.