

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap		Balanzs Invent	Balanzs Senior	Balanzs 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		0.05%	0.05%	0.16%	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		3	3	3	3	3	3	3		
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.	3 327 457 Ft	3 412 637 Ft	3 323 038 Ft	97 277 Ft	96 667 Ft	297 759 Ft	307 402 Ft	
		Éves átlagos hozam	10.92%	13.75%	10.77%	-67.57%	-67.78%	-1.38%	4.59%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 427 331 Ft	4 541 221 Ft	4 446 562 Ft	3 783 612 Ft	3 863 104 Ft	3 729 551 Ft	4 143 896 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.09%	8.65%	8.19%	4.18%	4.55%	4.26%	6.29%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 057 435 Ft	6 151 834 Ft	5 997 943 Ft	12 153 432 Ft	12 429 068 Ft	9 753 114 Ft	11 490 057 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.28%	7.45%	7.17%	6.33%	6.52%	4.61%	6.08%	
	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.	3 040 183 Ft	3 118 016 Ft	3 035 916 Ft	88 417 Ft	87 861 Ft	297 759 Ft	296 823 Ft
			Éves átlagos hozam	1.34%	3.93%	1.20%	-70.53%	-70.71%	-1.38%	-1.95%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 611 905 Ft	3 704 901 Ft	3 624 710 Ft	3 399 452 Ft	3 472 761 Ft	3 729 551 Ft	3 717 826 Ft
			Éves átlagos hozam	3.78%	4.31%	3.86%	2.26%	2.64%	4.26%	4.20%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 534 641 Ft	4 605 560 Ft	4 481 237 Ft	10 276 606 Ft	10 514 976 Ft	9 753 114 Ft	9 722 452 Ft
		Éves átlagos hozam	4.22%	4.38%	4.09%	4.88%	5.08%	4.61%	4.58%	
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.	2 775 853 Ft	2 846 925 Ft	2 771 730 Ft	80 275 Ft	79 766 Ft	297 759 Ft	286 766 Ft	
		Éves átlagos hozam	-7.47%	-5.10%	-7.61%	-73.24%	-73.41%	-1.38%	-8.04%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 944 009 Ft	3 019 886 Ft	2 951 694 Ft	3 067 987 Ft	3 135 689 Ft	3 729 551 Ft	3 351 844 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.38%	0.13%	-0.32%	0.41%	0.80%	4.26%	2.18%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 389 540 Ft	3 442 784 Ft	3 341 368 Ft	8 767 502 Ft	8 974 788 Ft	9 753 114 Ft	8 307 473 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.23%	1.39%	1.08%	3.49%	3.69%	4.61%	3.13%	
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.	2 831 192 Ft	2 903 677 Ft	2 827 085 Ft	82 073 Ft	81 555 Ft	297 759 Ft	285 629 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.63%	-3.21%	-5.76%	-72.64%	-72.82%	-1.38%	-8.72%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 625 662 Ft	2 693 348 Ft	2 632 043 Ft	2 446 169 Ft	2 501 312 Ft	3 729 551 Ft	2 680 735 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.63%	-2.13%	-2.58%	-3.75%	-3.33%	4.26%	-2.25%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 388 911 Ft	2 426 568 Ft	2 350 351 Ft	5 175 323 Ft	5 300 996 Ft	9 753 114 Ft	4 981 764 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.25%	-2.10%	-2.41%	-1.43%	-1.20%	4.61%	-1.89%	
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.	3 370 892 Ft	3 418 016 Ft	3 366 582 Ft	389 310 Ft	263 748 Ft	297 759 Ft	446 823 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 948 389 Ft	4 004 901 Ft	3 924 710 Ft	3 733 790 Ft	3 682 839 Ft	3 729 551 Ft	3 867 826 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 834 641 Ft	4 905 560 Ft	4 781 237 Ft	10 576 606 Ft	10 689 976 Ft	9 753 114 Ft	9 872 452 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		140 589 Ft	65 527 Ft	144 717 Ft	217 821 Ft	218 341 Ft	11 822 Ft	12 728 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		372 290 Ft	294 457 Ft	356 020 Ft	656 309 Ft	603 063 Ft	306 326 Ft	314 794 Ft	
	Ajánlott tartási idő		670 797 Ft	634 056 Ft	709 298 Ft	1 352 788 Ft	1 238 641 Ft	1 186 476 Ft	1 201 609 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.79%	3.20%	5.93%	77.66%	77.84%	8.49%	9.06%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.33%	2.80%	3.26%	4.85%	4.47%	2.85%	2.91%	
	Ajánlott tartási idő		2.89%	2.73%	3.02%	2.23%	2.03%	2.50%	2.53%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.81%	0.83%	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		2.67%	2.68%	2.80%	1.42%	1.20%	2.50%	2.53%	

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