

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Európai Részvény 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		0.05%	0.05%	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.	3 891 254 Ft	3 990 854 Ft	3 886 539 Ft	113 997 Ft	113 288 Ft	329 324 Ft	328 289 Ft	
		Éves átlagos hozam	29.71%	33.03%	29.55%	-62.00%	-62.24%	18.53%	17.86%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 580 247 Ft	6 749 297 Ft	6 616 662 Ft	4 789 192 Ft	4 884 120 Ft	5 496 066 Ft	5 478 788 Ft	
		Éves átlagos hozam	17.01%	17.61%	17.14%	8.35%	8.70%	11.65%	11.59%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	11 126 490 Ft	11 299 000 Ft	11 048 385 Ft	18 327 187 Ft	18 720 517 Ft	18 994 564 Ft	18 934 848 Ft	
		Éves átlagos hozam	14.00%	14.18%	13.92%	9.75%	9.92%	10.41%	10.38%	
	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.	3 091 881 Ft	3 171 036 Ft	3 087 578 Ft	89 464 Ft	88 901 Ft	300 465 Ft	299 521 Ft
			Éves átlagos hozam	3.06%	5.70%	2.92%	-70.18%	-70.37%	0.29%	-0.29%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 907 863 Ft	4 008 451 Ft	3 922 671 Ft	3 585 273 Ft	3 661 986 Ft	4 080 507 Ft	4 067 679 Ft
			Éves átlagos hozam	5.43%	5.97%	5.51%	3.22%	3.59%	5.99%	5.93%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 303 625 Ft	5 386 447 Ft	5 245 527 Ft	11 540 444 Ft	11 805 841 Ft	11 839 794 Ft	11 802 572 Ft
		Éves átlagos hozam	5.86%	6.03%	5.75%	5.88%	6.08%	6.34%	6.31%	
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.	2 443 077 Ft	2 505 637 Ft	2 439 135 Ft	69 608 Ft	69 163 Ft	275 114 Ft	274 249 Ft	
		Éves átlagos hozam	-18.56%	-16.48%	-18.70%	-76.80%	-76.95%	-14.95%	-15.45%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 304 466 Ft	2 363 954 Ft	2 307 167 Ft	2 765 379 Ft	2 827 948 Ft	3 129 604 Ft	3 119 765 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.14%	-4.65%	-5.12%	-1.49%	-1.08%	0.84%	0.77%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 500 994 Ft	2 540 539 Ft	2 456 355 Ft	7 709 088 Ft	7 894 715 Ft	7 871 547 Ft	7 846 801 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.80%	-1.65%	-1.98%	2.33%	2.55%	2.63%	2.60%	
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.	2 472 636 Ft	2 535 949 Ft	2 468 814 Ft	70 785 Ft	70 334 Ft	266 817 Ft	265 979 Ft	
		Éves átlagos hozam	-17.58%	-15.47%	-17.71%	-76.41%	-76.56%	-19.76%	-20.24%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 299 671 Ft	2 358 994 Ft	2 303 805 Ft	2 112 471 Ft	2 160 592 Ft	2 398 219 Ft	2 390 679 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.18%	-4.69%	-5.14%	-6.49%	-6.07%	-4.51%	-4.58%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 833 240 Ft	1 862 270 Ft	1 798 991 Ft	3 863 100 Ft	3 958 193 Ft	3 998 739 Ft	3 986 167 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.81%	-4.66%	-4.99%	-4.41%	-4.16%	-4.26%	-4.30%	
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 kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 423 113 Ft	3 471 036 Ft	3 418 766 Ft	390 368 Ft	264 799 Ft	550 465 Ft	449 521 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 247 336 Ft	4 308 451 Ft	4 222 671 Ft	3 921 488 Ft	3 873 976 Ft	4 330 507 Ft	4 217 679 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	5 603 625 Ft	5 686 447 Ft	5 545 527 Ft	11 840 444 Ft	11 980 841 Ft	12 089 794 Ft	11 952 572 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		144 440 Ft	68 908 Ft	148 566 Ft	217 925 Ft	218 443 Ft	11 833 Ft	12 739 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		401 929 Ft	321 516 Ft	382 588 Ft	677 943 Ft	625 091 Ft	319 082 Ft	327 511 Ft	
	Ajánlott tartási idő		757 107 Ft	721 700 Ft	795 146 Ft	1 491 974 Ft	1 380 787 Ft	1 324 396 Ft	1 339 095 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.38%	2.74%	5.52%	78.62%	78.81%	8.00%	8.58%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.87%	2.33%	2.79%	5.05%	4.67%	2.27%	2.33%	
	Ajánlott tartási idő		2.41%	2.25%	2.53%	2.38%	2.18%	1.92%	1.95%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.86%	0.89%	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		2.19%	2.20%	2.31%	1.52%	1.29%	1.92%	1.95%	

A(z) Európai Részvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.gropama.hu honlapról letölthető.