

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap		Balanz Invent	Balanz Senior	Balanz 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		0.04%	0.04%	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.	3 934 417 Ft	4 035 121 Ft	3 929 672 Ft	115 317 Ft	114 601 Ft	331 408 Ft	330 367 Ft	
		Éves átlagos hozam	31.15%	34.50%	30.99%	-61.56%	-61.80%	19.88%	19.20%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 951 945 Ft	7 130 523 Ft	6 991 160 Ft	5 114 334 Ft	5 214 520 Ft	5 874 969 Ft	5 856 499 Ft	
		Éves átlagos hozam	18.30%	18.90%	18.44%	9.51%	9.85%	12.90%	12.84%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 415 534 Ft	12 607 926 Ft	12 332 071 Ft	21 229 188 Ft	21 678 520 Ft	22 022 869 Ft	21 953 633 Ft	
		Éves átlagos hozam	15.26%	15.44%	15.18%	10.94%	11.11%	11.64%	11.62%	
	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.	3 126 269 Ft	3 206 303 Ft	3 121 940 Ft	90 513 Ft	89 943 Ft	302 249 Ft	301 299 Ft
			Éves átlagos hozam	4.21%	6.88%	4.06%	-69.83%	-70.02%	1.39%	0.80%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 126 409 Ft	4 232 604 Ft	4 142 703 Ft	3 807 487 Ft	3 888 232 Ft	4 335 018 Ft	4 321 390 Ft
			Éves átlagos hozam	6.58%	7.13%	6.67%	4.29%	4.67%	7.15%	7.09%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 913 962 Ft	6 006 227 Ft	5 852 259 Ft	13 176 753 Ft	13 476 772 Ft	13 515 649 Ft	13 473 158 Ft
		Éves átlagos hozam	7.02%	7.19%	6.91%	7.01%	7.20%	7.50%	7.47%	
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.	2 468 070 Ft	2 531 270 Ft	2 464 107 Ft	70 365 Ft	69 915 Ft	276 624 Ft	275 755 Ft	
		Éves átlagos hozam	-17.73%	-15.62%	-17.86%	-76.55%	-76.69%	-14.06%	-14.57%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 429 927 Ft	2 492 637 Ft	2 433 341 Ft	2 921 684 Ft	2 987 355 Ft	3 305 298 Ft	3 294 907 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.13%	-3.64%	-4.10%	-0.48%	-0.08%	1.91%	1.85%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 785 211 Ft	2 829 176 Ft	2 738 080 Ft	8 678 105 Ft	8 885 649 Ft	8 847 281 Ft	8 819 467 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.74%	-0.58%	-0.91%	3.40%	3.61%	3.71%	3.69%	
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.	2 459 689 Ft	2 522 670 Ft	2 455 879 Ft	70 405 Ft	69 957 Ft	265 964 Ft	265 128 Ft	
		Éves átlagos hozam	-18.01%	-15.91%	-18.14%	-76.53%	-76.68%	-20.25%	-20.73%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 346 797 Ft	2 407 331 Ft	2 351 200 Ft	2 155 654 Ft	2 204 594 Ft	2 444 882 Ft	2 437 196 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.79%	-4.31%	-4.76%	-6.11%	-5.69%	-4.12%	-4.18%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 909 326 Ft	1 939 539 Ft	1 874 415 Ft	4 008 658 Ft	4 107 091 Ft	4 141 329 Ft	4 128 309 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.42%	-4.27%	-4.59%	-4.02%	-3.77%	-3.87%	-3.91%	
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.	3 457 847 Ft	3 506 303 Ft	3 453 475 Ft	391 427 Ft	265 852 Ft	552 249 Ft	451 299 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 468 089 Ft	4 532 604 Ft	4 442 703 Ft	4 145 946 Ft	4 102 508 Ft	4 585 018 Ft	4 471 390 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	6 213 962 Ft	6 306 227 Ft	6 152 259 Ft	13 476 753 Ft	13 651 772 Ft	13 765 649 Ft	13 623 158 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		145 061 Ft	69 185 Ft	149 186 Ft	217 941 Ft	218 459 Ft	11 840 Ft	12 746 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		411 885 Ft	329 384 Ft	390 319 Ft	685 997 Ft	633 277 Ft	328 122 Ft	336 522 Ft	
	Ajánlott tartási idő		795 708 Ft	760 897 Ft	833 580 Ft	1 567 346 Ft	1 457 673 Ft	1 430 259 Ft	1 444 625 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.45%	2.78%	5.59%	79.49%	79.67%	8.09%	8.68%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.90%	2.36%	2.82%	5.16%	4.78%	2.29%	2.35%	
	Ajánlott tartási idő		2.44%	2.28%	2.55%	2.43%	2.24%	1.94%	1.97%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.92%	0.94%	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		2.22%	2.23%	2.33%	1.51%	1.30%	1.94%	1.97%	

A(z) Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.