



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		10 év	10 év	10 év	20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	300 000 Ft/ év	300 000 Ft/ év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0.05%	0.04%	0.15%	0.05%	0.10%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>		3	3	3	3	3		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 376 022 Ft	3 462 444 Ft	3 371 565 Ft	98 749 Ft	98 131 Ft	
		Éves átlagos hozam	12.53%	15.41%	12.39%	-67.08%	-67.29%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 806 231 Ft	4 929 840 Ft	4 828 095 Ft	4 168 658 Ft	4 254 948 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.88%	10.44%	9.98%	5.90%	6.27%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 173 503 Ft	7 285 155 Ft	7 107 931 Ft	15 093 573 Ft	15 430 052 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.11%	9.28%	9.01%	8.15%	8.33%	
	<i>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.</i>							
	Mérésélt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 095 248 Ft	3 174 489 Ft	3 090 939 Ft	90 090 Ft	89 523 Ft
			Éves átlagos hozam	3.17%	5.82%	3.03%	-69.97%	-70.16%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 951 127 Ft	4 052 826 Ft	3 966 211 Ft	3 749 282 Ft	3 828 984 Ft
			Éves átlagos hozam	5.66%	6.20%	5.74%	4.02%	4.39%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 429 694 Ft	5 514 468 Ft	5 370 795 Ft	12 736 605 Ft	13 027 370 Ft
		Éves átlagos hozam	6.11%	6.28%	6.00%	6.72%	6.91%	
<i>A mérésélt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Teljesítmény-forgatókönyvek Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 835 059 Ft	2 907 645 Ft	2 830 891 Ft	82 073 Ft	81 554 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.50%	-3.08%	-5.64%	-72.64%	-72.82%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 244 324 Ft	3 327 909 Ft	3 253 942 Ft	3 386 323 Ft	3 460 034 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.58%	2.10%	1.64%	2.19%	2.58%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 102 903 Ft	4 167 206 Ft	4 049 756 Ft	10 837 196 Ft	11 089 716 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.18%	3.34%	3.05%	5.34%	5.54%	
<i>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.</i>								
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 831 647 Ft	2 904 145 Ft	2 827 541 Ft	82 088 Ft	81 569 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.61%	-3.20%	-5.75%	-72.64%	-72.81%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 617 718 Ft	2 685 200 Ft	2 624 052 Ft	2 438 465 Ft	2 493 459 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.69%	-2.19%	-2.64%	-3.81%	-3.39%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 374 110 Ft	2 411 537 Ft	2 335 669 Ft	5 143 472 Ft	5 268 421 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.31%	-2.16%	-2.47%	-1.49%	-1.26%	
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 426 513 Ft	3 474 489 Ft	3 422 161 Ft	391 000 Ft	265 427 Ft	
			4 291 038 Ft	4 352 826 Ft	4 266 211 Ft	4 087 154 Ft	4 042 660 Ft	
	Ajánlott tartási idő		5 729 694 Ft	5 814 468 Ft	5 670 795 Ft	13 036 605 Ft	13 202 370 Ft	
	<i>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 mérésélt forgatókönyvben használtakkal.</i>							
Teljes költség	1 év		141 547 Ft	65 936 Ft	145 675 Ft	217 846 Ft	218 365 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		387 158 Ft	306 074 Ft	367 434 Ft	668 089 Ft	615 038 Ft	
	Ajánlott tartási idő		725 688 Ft	689 794 Ft	763 945 Ft	1 455 990 Ft	1 343 926 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.89%	3.25%	6.04%	79.04%	79.23%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.38%	2.84%	3.30%	5.02%	4.65%	
	Ajánlott tartási idő		2.93%	2.76%	3.04%	2.31%	2.12%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.90%	0.92%	
	Kilépési költségek		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%	
	Egyéb folyó költségek		2.71%	2.71%	2.82%	1.41%	1.20%	

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere