



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

ÁZSIA RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

ÁZSIA RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP			Balansz Expert	Balansz Silver	Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás	Perfekt Életív	Életív Pro 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			0,04%	0,04%	0,14%	0,05%	0,08%	
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			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.								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 895 915 Ft	3 995 634 Ft	3 891 178 Ft	113 736 Ft	113 236 Ft
			Éves átlagos hozam	29,86%	33,19%	29,71%	- 62,09%	- 62,25%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 030 515 Ft	7 211 115 Ft	7 070 053 Ft	5 235 883 Ft	5 347 690 Ft
			Éves átlagos hozam	18,57%	19,17%	18,70%	9,92%	10,29%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 059 989 Ft	13 262 350 Ft	12 972 809 Ft	22 781 289 Ft	23 302 618 Ft
			Éves átlagos hozam	15,85%	16,02%	15,77%	11,51%	11,69%
	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.	3 165 279 Ft	3 246 312 Ft	3 160 922 Ft	91 389 Ft	90 983 Ft
			Éves átlagos hozam	5,51%	8,21%	5,36%	- 69,54%	- 69,67%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 379 887 Ft	4 492 584 Ft	4 397 924 Ft	3 994 272 Ft	4 085 495 Ft
			Éves átlagos hozam	7,86%	8,41%	7,95%	5,14%	5,55%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 660 829 Ft	6 764 646 Ft	6 594 875 Ft	14 658 450 Ft	15 015 635 Ft
			Éves átlagos hozam	8,30%	8,47%	8,20%	7,90%	8,11%
	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.	2 549 576 Ft	2 614 861 Ft	2 545 557 Ft	72 596 Ft	72 269 Ft
			Éves átlagos hozam	- 15,01%	- 12,84%	- 15,15%	- 75,80%	- 75,91%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 701 965 Ft	2 771 657 Ft	2 707 142 Ft	3 124 496 Ft	3 199 604 Ft
			Éves átlagos hozam	- 2,07%	- 1,57%	- 2,03%	0,74%	1,17%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 355 256 Ft	3 408 063 Ft	3 303 985 Ft	9 904 503 Ft	10 156 822 Ft
			Éves átlagos hozam	1,13%	1,28%	0,97%	4,56%	4,78%
	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.	2 623 605 Ft	2 690 780 Ft	2 619 667 Ft	75 099 Ft	74 762 Ft
			Éves átlagos hozam	- 12,55%	- 10,31%	- 12,68%	- 74,97%	- 75,08%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 353 069 Ft	2 413 760 Ft	2 357 657 Ft	2 115 321 Ft	2 167 469 Ft
			Éves átlagos hozam	- 4,74%	- 4,26%	- 4,70%	- 6,47%	- 6,01%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 915 806 Ft	1 946 116 Ft	1 880 978 Ft	3 891 602 Ft	3 994 463 Ft
			Éves átlagos hozam	- 4,39%	- 4,24%	- 4,56%	- 4,34%	- 4,06%
	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		3 497 252 Ft	3 546 312 Ft	3 492 851 Ft	392 312 Ft	241 902 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 724 128 Ft	4 792 584 Ft	4 697 924 Ft	4 334 618 Ft	4 276 762 Ft
		Ajánlott tartási idő		6 960 829 Ft	7 064 646 Ft	6 894 875 Ft	14 958 450 Ft	15 165 635 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	145 770 Ft	69 505 Ft	149 895 Ft	217 954 Ft	218 320 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	423 320 Ft	338 395 Ft	399 174 Ft	692 696 Ft	635 963 Ft	
		Ajánlott tartási idő	841 493 Ft	807 388 Ft	879 171 Ft	1 633 519 Ft	1 517 361 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)		1 év	5,79%	3,08%	5,93%	80,83%	80,97%	
		Ajánlott tartási idő fele	3,20%	2,65%	3,11%	5,87%	5,47%	
		Ajánlott tartási idő	2,73%	2,56%	2,84%	3,10%	2,90%	
Egyszeri költségek		Belépési költségek	0,22%	0,06%	0,22%	0,99%	1,02%	
		Kilépési költségek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Folyó költségek		Portfólióügyleti költségek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
		Egyéb folyó költségek	2,51%	2,50%	2,62%	2,11%	1,88%	

Az Ázsia Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447/B számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság

