



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ GROUPAMA IDŐSÖDŐ TÁRSADALOM RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

GROUPAMA IDŐSÖDŐ TÁRSADALOM RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív 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%	0,15%	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>								
Összesített kockázati mutató		4	4	4	4	4		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 688 555 Ft	3 782 971 Ft	3 683 928 Ft	107 397 Ft	106 728 Ft
			Éves átlagos hozam	22,95%	26,10%	22,80%	-64,20%	-64,42%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 013 334 Ft	6 167 872 Ft	6 044 786 Ft	4 602 978 Ft	4 695 686 Ft
			Éves átlagos hozam	14,92%	15,51%	15,04%	7,66%	8,01%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 089 758 Ft	10 246 352 Ft	10 013 358 Ft	17 630 630 Ft	18 014 015 Ft
			Éves átlagos hozam	12,90%	13,07%	12,81%	9,43%	9,61%
	<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>							
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 128 661 Ft	3 208 756 Ft	3 124 333 Ft	90 290 Ft	89 722 Ft
			Éves átlagos hozam	4,29%	6,96%	4,14%	-69,90%	-70,09%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 116 227 Ft	4 222 160 Ft	4 132 473 Ft	3 724 202 Ft	3 803 434 Ft
			Éves átlagos hozam	6,53%	7,07%	6,61%	3,90%	4,27%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 875 404 Ft	5 967 072 Ft	5 813 981 Ft	12 545 731 Ft	12 832 427 Ft
		Éves átlagos hozam	6,95%	7,12%	6,84%	6,60%	6,79%	
<i>A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 623 103 Ft	2 690 268 Ft	2 619 051 Ft	74 853 Ft	74 377 Ft	
		Éves átlagos hozam	-12,56%	-10,32%	-12,70%	-75,05%	-75,21%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 782 723 Ft	2 854 479 Ft	2 788 728 Ft	3 061 179 Ft	3 129 239 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,49%	-0,99%	-1,45%	0,37%	0,77%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 372 565 Ft	3 425 608 Ft	3 322 306 Ft	9 214 829 Ft	9 433 410 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,18%	1,34%	1,03%	3,93%	4,13%	
<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.	2 676 411 Ft	2 744 937 Ft	2 672 440 Ft	76 701 Ft	76 215 Ft	
		Éves átlagos hozam	-10,79%	-8,50%	-10,92%	-74,43%	-74,60%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 444 143 Ft	2 507 171 Ft	2 449 337 Ft	2 186 423 Ft	2 236 244 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,02%	-3,53%	-3,97%	-5,85%	-5,42%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 062 544 Ft	2 095 132 Ft	2 026 561 Ft	4 144 242 Ft	4 246 043 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,68%	-3,53%	-3,85%	-3,68%	-3,42%	
<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.	3 460 263 Ft	3 508 756 Ft	3 455 892 Ft	391 202 Ft	265 629 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 457 805 Ft	4 522 160 Ft	4 432 473 Ft	4 061 820 Ft	4 016 853 Ft	
	Ajánlott tartási idő		6 175 404 Ft	6 267 072 Ft	6 113 981 Ft	12 845 731 Ft	13 007 427 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 mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>								
Teljes költség	1 év		145 137 Ft	69 238 Ft	149 262 Ft	217 938 Ft	218 456 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		411 625 Ft	329 224 Ft	390 163 Ft	683 002 Ft	630 233 Ft	
	Ajánlott tartási idő		793 766 Ft	758 925 Ft	831 650 Ft	1 538 623 Ft	1 428 373 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,60%	2,93%	5,75%	79,80%	79,99%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,05%	2,51%	2,97%	5,62%	5,24%	
	Ajánlott tartási idő		2,59%	2,43%	2,71%	2,91%	2,72%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,22%	0,05%	0,22%	0,92%	0,95%	
	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		2,37%	2,38%	2,49%	1,99%	1,77%	

A Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere