



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

TERMÉSZETI KINCSEK ÁRUIACI FORINT ESZKÖZALAP

TERMÉSZETI KINCSEK ÁRUIACI 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		0,06%	0,06%	0,19%	0,06%	0,11%		
<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		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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 248 424 Ft	3 331 581 Ft	3 244 081 Ft	94 046 Ft	93 457 Ft
			Éves átlagos hozam	8,28%	11,05%	8,14%	-68,65%	-68,85%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 655 391 Ft	3 749 474 Ft	3 669 511 Ft	2 839 871 Ft	2 901 983 Ft
			Éves átlagos hozam	4,03%	4,56%	4,11%	-1,00%	-0,60%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 984 692 Ft	4 047 006 Ft	3 937 887 Ft	6 494 122 Ft	6 648 228 Ft
			Éves átlagos hozam	2,88%	3,04%	2,76%	0,75%	0,97%
	<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.	2 893 404 Ft	2 967 482 Ft	2 889 251 Ft	83 199 Ft	82 674 Ft
			Éves átlagos hozam	-3,55%	-1,08%	-3,69%	-72,27%	-72,44%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 812 949 Ft	2 885 441 Ft	2 820 539 Ft	2 503 741 Ft	2 560 043 Ft
			Éves átlagos hozam	-1,28%	-0,78%	-1,23%	-3,32%	-2,91%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 741 742 Ft	2 784 874 Ft	2 700 537 Ft	5 423 198 Ft	5 554 546 Ft
		Éves átlagos hozam	-0,90%	-0,74%	-1,05%	-0,97%	-0,74%	
<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.	2 572 596 Ft	2 638 468 Ft	2 568 620 Ft	73 410 Ft	72 943 Ft	
		Éves átlagos hozam	-14,25%	-12,05%	-14,38%	-75,53%	-75,69%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 159 800 Ft	2 215 548 Ft	2 162 526 Ft	2 222 615 Ft	2 273 782 Ft	
		Éves átlagos hozam	-6,36%	-5,88%	-6,34%	-5,54%	-5,11%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 879 416 Ft	1 909 217 Ft	1 842 859 Ft	4 591 780 Ft	4 704 782 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,57%	-4,42%	-4,76%	-2,62%	-2,38%	
<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.	2 779 852 Ft	2 851 024 Ft	2 775 786 Ft	79 783 Ft	79 278 Ft	
		Éves átlagos hozam	-7,34%	-4,97%	-7,47%	-73,41%	-73,57%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 583 205 Ft	2 649 802 Ft	2 589 289 Ft	2 307 653 Ft	2 360 000 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,95%	-2,45%	-2,90%	-4,83%	-4,41%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 311 697 Ft	2 348 155 Ft	2 273 713 Ft	4 608 683 Ft	4 721 311 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,57%	-2,42%	-2,73%	-2,59%	-2,34%	
<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.	3 222 631 Ft	3 267 482 Ft	3 218 435 Ft	384 039 Ft	258 509 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 141 362 Ft	3 185 441 Ft	3 120 539 Ft	2 829 032 Ft	2 760 902 Ft	
	Ajánlott tartási idő		3 041 742 Ft	3 084 874 Ft	3 000 537 Ft	5 723 198 Ft	5 729 546 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		140 852 Ft	67 300 Ft	144 980 Ft	217 830 Ft	218 349 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		349 751 Ft	279 765 Ft	341 568 Ft	637 041 Ft	583 496 Ft	
	Ajánlott tartási idő		576 468 Ft	538 273 Ft	615 341 Ft	1 176 296 Ft	1 058 584 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,46%	2,99%	5,60%	74,17%	74,35%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,14%	2,64%	3,09%	5,17%	4,76%	
	Ajánlott tartási idő		2,75%	2,60%	2,90%	2,82%	2,59%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,59%	0,61%	
	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		2,54%	2,55%	2,69%	2,23%	1,98%	

A Természeti Kincsek Áruipiaci Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító