



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ GROUPAMA VÍZ ÉS KÖRNYEZETVÉDELEM RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

GROUPAMA VÍZ ÉS KÖRNYEZETVÉDELEM RÉSZVÉNY 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>		0,04%	0,04%	0,13%	0,05%	0,09%		
<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>		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.	3 854 429 Ft	3 953 087 Ft	3 849 704 Ft	112 448 Ft	111 749 Ft
			Éves átlagos hozam	28,48%	31,77%	28,32%	-62,52%	-62,75%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 084 259 Ft	7 266 245 Ft	7 123 925 Ft	5 448 998 Ft	5 555 261 Ft
			Éves átlagos hozam	18,75%	19,35%	18,88%	10,62%	10,96%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 658 029 Ft	13 869 646 Ft	13 567 230 Ft	25 421 225 Ft	25 954 276 Ft
			Éves átlagos hozam	16,37%	16,55%	16,29%	12,39%	12,56%
	<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.	3 201 022 Ft	3 282 969 Ft	3 196 637 Ft	92 464 Ft	91 883 Ft
			Éves átlagos hozam	6,70%	9,43%	6,55%	-69,18%	-69,37%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 641 382 Ft	4 760 787 Ft	4 661 217 Ft	4 266 265 Ft	4 355 192 Ft
			Éves átlagos hozam	9,12%	9,68%	9,21%	6,31%	6,68%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 485 267 Ft	7 601 832 Ft	7 414 736 Ft	16 996 852 Ft	17 376 307 Ft
		Éves átlagos hozam	9,57%	9,74%	9,47%	9,13%	9,31%	
<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.	2 639 102 Ft	2 706 677 Ft	2 635 024 Ft	75 308 Ft	74 829 Ft	
		Éves átlagos hozam	-12,03%	-9,78%	-12,17%	-74,90%	-75,06%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 016 098 Ft	3 093 850 Ft	3 023 373 Ft	3 408 338 Ft	3 483 188 Ft	
		Éves átlagos hozam	0,11%	0,62%	0,16%	2,31%	2,70%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 061 183 Ft	4 124 929 Ft	4 005 191 Ft	11 813 538 Ft	12 089 784 Ft	
		Éves átlagos hozam	3,07%	3,24%	2,93%	6,08%	6,28%	
<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.	2 676 640 Ft	2 745 172 Ft	2 672 660 Ft	76 690 Ft	76 204 Ft	
		Éves átlagos hozam	-10,78%	-8,49%	-10,91%	-74,44%	-74,60%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 413 845 Ft	2 476 095 Ft	2 418 836 Ft	2 164 248 Ft	2 213 647 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,25%	-3,77%	-4,22%	-6,04%	-5,61%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 015 778 Ft	2 047 640 Ft	1 980 146 Ft	4 067 322 Ft	4 167 357 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,90%	-3,75%	-4,07%	-3,87%	-3,62%	
<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.	3 533 355 Ft	3 582 969 Ft	3 528 926 Ft	393 398 Ft	267 811 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 988 264 Ft	5 060 787 Ft	4 961 217 Ft	4 609 359 Ft	4 574 184 Ft	
	Ajánlott tartási idő		7 785 267 Ft	7 901 832 Ft	7 714 736 Ft	17 296 852 Ft	17 551 307 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>								
<b>Teljes költség</b>	1 év		146 398 Ft	69 776 Ft	150 523 Ft	217 970 Ft	218 488 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		434 814 Ft	347 383 Ft	408 005 Ft	702 331 Ft	649 875 Ft	
	Ajánlott tartási idő		890 011 Ft	856 654 Ft	927 484 Ft	1 734 586 Ft	1 628 221 Ft	
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1 év		5,95%	3,21%	6,09%	81,83%	82,02%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,33%	2,77%	3,24%	6,09%	5,73%	
	Ajánlott tartási idő		2,85%	2,68%	2,95%	3,27%	3,09%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0,23%	0,06%	0,23%	1,06%	1,09%	
	Kilépési költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
<b>Folyó költségek</b>	Portfólióügyleti költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Egyéb folyó költségek		2,62%	2,62%	2,72%	2,21%	2,00%	

A Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalapa 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