



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Merész modellportfólió		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%		
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		3	3	3	3	3		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 372 379 Ft	3 458 708 Ft	3 367 926 Ft	97 747 Ft	97 135 Ft	
		Éves átlagos hozam	12.41%	15.29%	12.26%	-67.42%	-67.62%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 758 561 Ft	4 880 947 Ft	4 780 105 Ft	3 913 173 Ft	3 994 970 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.67%	10.22%	9.76%	4.78%	5.15%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 014 896 Ft	7 124 096 Ft	6 950 219 Ft	13 100 148 Ft	13 395 516 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.87%	9.03%	8.76%	6.96%	7.15%	
	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.							
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 087 484 Ft	3 166 526 Ft	3 083 181 Ft	89 039 Ft	88 478 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.92%	5.55%	2.77%	-70.32%	-70.51%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 896 725 Ft	3 997 028 Ft	3 911 445 Ft	3 517 916 Ft	3 593 401 Ft	
	Éves átlagos hozam	5.37%	5.91%	5.45%	2.88%	3.26%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 279 016 Ft	5 361 458 Ft	5 221 032 Ft	11 072 065 Ft	11 327 483 Ft		
	Éves átlagos hozam	5.81%	5.98%	5.70%	5.53%	5.72%		
A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 821 003 Ft	2 893 230 Ft	2 816 845 Ft	80 899 Ft	80 387 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.97%	-3.56%	-6.11%	-73.03%	-73.20%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 183 876 Ft	3 265 910 Ft	3 193 088 Ft	3 176 216 Ft	3 245 973 Ft
			Éves átlagos hozam	1.20%	1.71%	1.26%	1.04%	1.43%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 961 716 Ft	4 023 833 Ft	3 909 486 Ft	9 439 110 Ft	9 661 162 Ft
			Éves átlagos hozam	2.82%	2.98%	2.68%	4.14%	4.34%
		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.						
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 831 028 Ft	2 903 509 Ft	2 826 923 Ft	81 324 Ft	80 810 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.63%	-3.22%	-5.77%	-72.89%	-73.06%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 607 918 Ft	2 675 149 Ft	2 614 195 Ft	2 325 666 Ft	2 378 434 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.76%	-2.27%	-2.72%	-4.69%	-4.27%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 355 385 Ft	2 392 521 Ft	2 317 098 Ft	4 686 044 Ft	4 800 515 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.39%	-2.24%	-2.55%	-2.42%	-2.18%		
A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.								
Stressz	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 418 670 Ft	3 466 526 Ft	3 414 325 Ft	389 938 Ft	264 372 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		4 236 086 Ft	4 297 028 Ft	4 211 445 Ft	3 853 450 Ft	3 804 698 Ft
		Ajánlott tartási idő		5 579 016 Ft	5 661 458 Ft	5 521 032 Ft	11 372 065 Ft	11 502 483 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.						
		1 év		143 755 Ft	68 257 Ft	147 881 Ft	217 901 Ft	218 419 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		397 996 Ft	317 637 Ft	378 780 Ft	672 445 Ft	619 495 Ft
		Ajánlott tartási idő		747 530 Ft	711 975 Ft	785 625 Ft	1 453 259 Ft	1 341 262 Ft
		1 év		5.63%	2.99%	5.77%	78.86%	79.05%
		Ajánlott tartási idő fele		3.12%	2.59%	3.04%	5.60%	5.22%
		Ajánlott tartási idő		2.67%	2.51%	2.79%	2.95%	2.75%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.22%	0.05%	0.22%	0.87%	0.90%		
	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	2.45%	2.46%	2.57%	2.08%	1.85%		

A(z) Merész modellportfólió összetételére vonatkozó részletes leírás az adott termék Kondíciós Lista elnevezésű dokumentumában található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere