

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Dinamikus modellportfólió		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás		
Ajánlott tartási idő		10 év	10 év	10 év	20 év	20 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	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.05%	0.05%	0.15%	0.05%	0.10%	0.04%	0.07%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséget érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.										
Összesített kockázati mutató		3	3	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.	3 375 972 Ft	3 462 393 Ft	3 371 522 Ft	98 495 Ft	97 878 Ft	310 659 Ft	309 682 Ft	
		Éves átlagos hozam	12.53%	15.41%	12.38%	-67.17%	-67.37%	6.62%	6.01%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 676 865 Ft	4 797 153 Ft	4 697 916 Ft	3 930 853 Ft	4 012 881 Ft	4 400 483 Ft	4 386 649 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.29%	9.84%	9.38%	4.86%	5.23%	7.44%	7.38%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 703 052 Ft	6 807 424 Ft	6 640 313 Ft	13 150 176 Ft	13 446 288 Ft	12 974 047 Ft	12 933 259 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.37%	8.54%	8.27%	6.99%	7.18%	7.15%	7.12%	
	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.	3 065 222 Ft	3 143 695 Ft	3 060 937 Ft	88 937 Ft	88 377 Ft	299 159 Ft	298 218 Ft
			Éves átlagos hozam	2.17%	4.79%	2.03%	-70.35%	-70.54%	-0.52%	-1.09%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 759 723 Ft	3 856 511 Ft	3 773 520 Ft	3 499 543 Ft	3 574 692 Ft	3 908 236 Ft	3 895 950 Ft
			Éves átlagos hozam	4.62%	5.15%	4.69%	2.78%	3.16%	5.17%	5.10%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 913 681 Ft	4 990 468 Ft	4 857 920 Ft	10 946 289 Ft	11 199 020 Ft	10 783 640 Ft	10 749 739 Ft
		Éves átlagos hozam	5.06%	5.22%	4.94%	5.43%	5.63%	5.51%	5.48%	
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.	2 778 746 Ft	2 849 892 Ft	2 774 616 Ft	80 134 Ft	79 627 Ft	288 249 Ft	287 343 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.38%	-5.00%	-7.51%	-73.29%	-73.46%	-7.15%	-7.69%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 016 921 Ft	3 094 671 Ft	3 025 007 Ft	3 131 662 Ft	3 200 623 Ft	3 490 704 Ft	3 479 730 Ft
			Éves átlagos hozam	0.11%	0.62%	0.17%	0.78%	1.17%	2.98%	2.92%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 593 003 Ft	3 649 409 Ft	3 543 165 Ft	9 206 087 Ft	9 423 166 Ft	9 064 802 Ft	9 036 304 Ft
		Éves átlagos hozam	1.82%	1.98%	1.68%	3.92%	4.12%	3.94%	3.91%	
	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.	2 805 277 Ft	2 877 099 Ft	2 801 191 Ft	81 068 Ft	80 555 Ft	285 160 Ft	284 263 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.49%	-4.10%	-6.63%	-72.98%	-73.15%	-9.00%	-9.54%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 603 208 Ft	2 670 318 Ft	2 609 435 Ft	2 394 976 Ft	2 449 078 Ft	2 675 319 Ft	2 666 908 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.80%	-2.30%	-2.75%	-4.14%	-3.73%	-2.29%	-2.35%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 347 304 Ft	2 384 314 Ft	2 309 059 Ft	4 959 372 Ft	5 080 075 Ft	4 944 979 Ft	4 929 433 Ft
		Éves átlagos hozam	-2.42%	-2.27%	-2.58%	-1.85%	-1.61%	-1.97%	-2.00%	
A stressz forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.										
Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 396 184 Ft	3 443 695 Ft	3 391 855 Ft	389 835 Ft	264 270 Ft	549 159 Ft	448 218 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 097 700 Ft	4 156 511 Ft	4 073 520 Ft	3 834 892 Ft	3 785 800 Ft	4 158 236 Ft	4 045 950 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	5 213 681 Ft	5 290 468 Ft	5 157 920 Ft	11 246 289 Ft	11 374 020 Ft	11 033 640 Ft	10 899 739 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		142 920 Ft	67 637 Ft	147 047 Ft	217 886 Ft	218 405 Ft	11 828 Ft	12 733 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		389 328 Ft	310 241 Ft	371 516 Ft	669 517 Ft	616 513 Ft	312 864 Ft	321 312 Ft	
	Ajánlott tartási idő		718 522 Ft	682 518 Ft	756 757 Ft	1 435 050 Ft	1 322 663 Ft	1 255 538 Ft	1 270 453 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.62%	3.01%	5.77%	78.15%	78.34%	8.27%	8.85%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.14%	2.61%	3.06%	4.97%	4.59%	2.58%	2.64%	
	Ajánlott tartási idő		2.70%	2.53%	2.82%	2.32%	2.12%	2.24%	2.26%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.84%	0.86%	0.00%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	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%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		2.48%	2.48%	2.60%	1.48%	1.26%	2.24%	2.26%	

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