



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Magyar Horizont Kötvény 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		0.05%	0.05%	0.17%	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		2	2	2	2	2			
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>									
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 043 893 Ft	3 121 819 Ft	3 039 640 Ft	87 761 Ft	87 208 Ft		
		Éves átlagos hozam	1.46%	4.06%	1.32%	-70.75%	-70.93%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 377 287 Ft	3 464 256 Ft	3 388 764 Ft	2 921 751 Ft	2 985 952 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.40%	2.92%	2.47%	-0.48%	-0.09%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 825 216 Ft	3 885 126 Ft	3 777 113 Ft	7 308 665 Ft	7 481 927 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.46%	2.62%	2.33%	1.84%	2.06%		
	<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>								
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 963 864 Ft	3 039 744 Ft	2 959 656 Ft	85 317 Ft	84 779 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.20%	1.32%	-1.34%	-71.56%	-71.74%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 179 544 Ft	3 261 445 Ft	3 189 496 Ft	2 836 552 Ft	2 899 292 Ft		
	Éves átlagos hozam	1.17%	1.69%	1.23%	-1.02%	-0.62%			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 509 781 Ft	3 564 823 Ft	3 463 104 Ft	6 995 131 Ft	7 161 806 Ft			
	Éves átlagos hozam	1.58%	1.74%	1.45%	1.44%	1.66%			
<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>									
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 884 561 Ft	2 958 413 Ft	2 880 395 Ft	82 895 Ft	82 371 Ft	
			Éves átlagos hozam	-3.85%	-1.39%	-3.99%	-72.37%	-72.54%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 991 868 Ft	3 068 959 Ft	3 000 383 Ft	2 754 833 Ft	2 816 152 Ft	
			Éves átlagos hozam	-0.05%	0.46%	0.00%	-1.56%	-1.15%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 218 507 Ft	3 269 053 Ft	3 173 193 Ft	6 700 105 Ft	6 860 524 Ft	
			Éves átlagos hozam	0.71%	0.86%	0.56%	1.04%	1.26%	
		<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>							
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 859 468 Ft	2 932 677 Ft	2 855 341 Ft	82 177 Ft	81 658 Ft	
			Éves átlagos hozam	-4.68%	-2.24%	-4.82%	-72.61%	-72.78%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 666 867 Ft	2 735 609 Ft	2 673 525 Ft	2 375 937 Ft	2 429 722 Ft	
	Éves átlagos hozam	-2.33%	-1.83%	-2.28%	-4.29%	-3.87%			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 463 451 Ft	2 502 265 Ft	2 424 338 Ft	4 887 738 Ft	5 006 861 Ft			
	Éves átlagos hozam	-1.95%	-1.80%	-2.11%	-2.00%	-1.76%			
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>									
Stressz	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 293 803 Ft	3 339 744 Ft	3 289 551 Ft	386 179 Ft	260 635 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 511 660 Ft	3 561 445 Ft	3 489 496 Ft	3 165 205 Ft	3 103 578 Ft	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 809 781 Ft	3 864 823 Ft	3 763 104 Ft	7 295 131 Ft	7 336 806 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>							
		1 év		139 258 Ft	64 958 Ft	143 387 Ft	217 776 Ft	218 296 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		352 835 Ft	279 137 Ft	340 968 Ft	636 813 Ft	583 237 Ft	
		Ajánlott tartási idő		603 631 Ft	565 853 Ft	642 442 Ft	1 203 428 Ft	1 086 202 Ft	
		Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.16%	2.63%	5.30%	75.52%	75.70%
			Ajánlott tartási idő fele		2.78%	2.26%	2.71%	4.96%	4.56%
			Ajánlott tartási idő		2.36%	2.20%	2.50%	2.50%	2.29%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.67%	0.69%		
	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		2.15%	2.15%	2.29%	1.83%	1.60%		

A(z) Magyar Horizont Kötvény 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