



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Hagyományos termékrész			Balanz Invent	Balanz Senior	Balanz Nyugdíjbiztosítás	
Ajánlott tartási idő			10 év	10 év	10 év	
Biztosítási díj			3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása			0.05%	0.05%	0.18%	
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.						
Összesített kockázati mutató			1	1	1	
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.	2 920 137 Ft	2 994 307 Ft	2 915 961 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.66%	-0.19%	-2.80%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 921 818 Ft	2 994 529 Ft	2 927 668 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.53%	-0.04%	-0.49%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 943 049 Ft	2 989 299 Ft	2 900 525 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.19%	-0.04%	-0.34%	
	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.	2 920 077 Ft	2 994 247 Ft	2 915 902 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.66%	-0.19%	-2.80%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 917 295 Ft	2 989 936 Ft	2 923 174 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.56%	-0.07%	-0.52%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 906 912 Ft	2 952 599 Ft	2 864 773 Ft	
Éves átlagos hozam		-0.31%	-0.16%	-0.46%		
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.	2 920 036 Ft	2 994 205 Ft	2 915 861 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.67%	-0.19%	-2.80%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 913 980 Ft	2 986 570 Ft	2 919 879 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.58%	-0.09%	-0.54%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 884 067 Ft	2 929 397 Ft	2 842 165 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.39%	-0.24%	-0.54%	
	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.	2 920 022 Ft	2 994 191 Ft	2 915 847 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.67%	-0.19%	-2.81%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 908 426 Ft	2 980 930 Ft	2 914 360 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.62%	-0.13%	-0.58%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 817 911 Ft	2 862 207 Ft	2 776 753 Ft	
Éves átlagos hozam		-0.62%	-0.47%	-0.77%		
A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.						
Haláleseti	1 év		3 248 992 Ft	3 294 247 Ft	3 244 775 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 244 275 Ft	3 289 936 Ft	3 223 174 Ft	
	Ajánlott tartási idő		3 206 912 Ft	3 252 599 Ft	3 164 773 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		137 481 Ft	64 194 Ft	141 612 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		329 051 Ft	260 203 Ft	322 366 Ft	
	Ajánlott tartási idő		528 666 Ft	489 731 Ft	567 840 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.63%	3.16%	5.77%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.15%	2.66%	3.11%	
	Ajánlott tartási idő		2.68%	2.52%	2.82%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		2.47%	2.47%	2.61%	

A hagyományos termékrészre vonatkozó részletes leírás az adott termék Különös Feltételek és Ügyfélértékelő dokumentumában, illetve Kondíciós Listájában található, melyek a www.groupama.hu honlapról tölthetők le.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere