

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Merész Modellportfólió		Balanz Invent	Balanz Senior	Balanz 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		0.04%	0.04%	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.	3 478 919 Ft	3 567 973 Ft	3 474 412 Ft	101 600 Ft	100 965 Ft	314 691 Ft	313 702 Ft	
		Éves átlagos hozam	15.96%	18.93%	15.81%	-66.13%	-66.34%	9.16%	8.54%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 087 688 Ft	5 218 504 Ft	5 111 909 Ft	4 177 254 Ft	4 263 319 Ft	4 699 471 Ft	4 684 697 Ft	
		Éves átlagos hozam	11.14%	11.71%	11.25%	5.94%	6.30%	8.69%	8.63%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 687 856 Ft	7 807 420 Ft	7 620 933 Ft	14 767 767 Ft	15 096 116 Ft	14 703 850 Ft	14 657 624 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.87%	10.04%	9.77%	7.97%	8.15%	8.23%	8.20%	
	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.	3 083 866 Ft	3 162 816 Ft	3 079 567 Ft	89 453 Ft	88 890 Ft	300 160 Ft	299 216 Ft
			Éves átlagos hozam	2.80%	5.43%	2.65%	-70.18%	-70.37%	0.10%	-0.48%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 874 349 Ft	3 974 078 Ft	3 888 917 Ft	3 605 449 Ft	3 682 536 Ft	4 042 376 Ft	4 029 668 Ft
			Éves átlagos hozam	5.25%	5.78%	5.33%	3.32%	3.70%	5.81%	5.75%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 218 509 Ft	5 300 014 Ft	5 160 890 Ft	11 684 459 Ft	11 952 932 Ft	11 600 819 Ft	11 564 349 Ft
		Éves átlagos hozam	5.69%	5.86%	5.57%	5.99%	6.18%	6.16%	6.13%	
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.	2 728 470 Ft	2 798 330 Ft	2 724 365 Ft	78 541 Ft	78 043 Ft	286 568 Ft	285 667 Ft	
		Éves átlagos hozam	-9.05%	-6.72%	-9.19%	-73.82%	-73.99%	-8.16%	-8.70%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 943 561 Ft	3 019 434 Ft	2 950 983 Ft	3 137 246 Ft	3 206 466 Ft	3 508 002 Ft	3 496 973 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.38%	0.13%	-0.33%	0.81%	1.21%	3.07%	3.01%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 530 625 Ft	3 586 082 Ft	3 480 578 Ft	9 394 737 Ft	9 616 414 Ft	9 315 027 Ft	9 285 742 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.64%	1.80%	1.50%	4.10%	4.30%	4.19%	4.16%	
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.	2 769 859 Ft	2 840 776 Ft	2 765 801 Ft	79 952 Ft	79 446 Ft	283 273 Ft	282 382 Ft	
		Éves átlagos hozam	-7.67%	-5.31%	-7.81%	-73.35%	-73.52%	-10.13%	-10.66%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 569 493 Ft	2 635 738 Ft	2 575 486 Ft	2 360 747 Ft	2 414 133 Ft	2 645 649 Ft	2 637 332 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.05%	-2.56%	-3.01%	-4.41%	-3.99%	-2.51%	-2.58%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 287 213 Ft	2 323 291 Ft	2 249 416 Ft	4 816 978 Ft	4 934 379 Ft	4 836 928 Ft	4 821 721 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.68%	-2.52%	-2.84%	-2.14%	-1.90%	-2.20%	-2.24%	
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	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 415 016 Ft	3 462 816 Ft	3 410 673 Ft	390 357 Ft	264 788 Ft	550 160 Ft	449 216 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	4 213 484 Ft	4 274 078 Ft	4 188 917 Ft	3 941 868 Ft	3 894 733 Ft	4 292 376 Ft	4 179 668 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	5 518 509 Ft	5 600 014 Ft	5 460 890 Ft	11 984 459 Ft	12 127 932 Ft	11 850 819 Ft	11 714 349 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		143 690 Ft	68 228 Ft	147 816 Ft	217 907 Ft	218 425 Ft	11 831 Ft	12 737 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		396 979 Ft	316 833 Ft	377 990 Ft	675 591 Ft	622 693 Ft	317 711 Ft	326 144 Ft	
	Ajánlott tartási idő		743 677 Ft	708 062 Ft	781 789 Ft	1 481 470 Ft	1 370 043 Ft	1 308 967 Ft	1 323 715 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.62%	2.99%	5.76%	78.60%	78.78%	8.26%	8.84%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.11%	2.58%	3.04%	5.04%	4.66%	2.54%	2.60%	
	Ajánlott tartási idő		2.66%	2.50%	2.78%	2.36%	2.17%	2.19%	2.22%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.87%	0.89%	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		2.44%	2.45%	2.56%	1.49%	1.28%	2.19%	2.22%	

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