



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		10 év	10 év	10 év	20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	300 000 Ft/ év	300 000 Ft/ év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0.05%	0.05%	0.18%	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>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>		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>								
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 043 414 Ft	3 121 329 Ft	3 039 163 Ft	87 748 Ft	87 195 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.45%	4.04%	1.31%	-70.75%	-70.93%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 364 113 Ft	3 450 744 Ft	3 375 513 Ft	2 905 763 Ft	2 969 655 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.32%	2.84%	2.39%	-0.58%	-0.18%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 789 568 Ft	3 848 926 Ft	3 741 729 Ft	7 220 124 Ft	7 391 414 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.36%	2.52%	2.23%	1.73%	1.95%	
	<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.	2 959 864 Ft	3 035 641 Ft	2 955 658 Ft	85 196 Ft	84 659 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.34%	1.19%	-1.48%	-71.60%	-71.78%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 158 835 Ft	3 240 204 Ft	3 168 651 Ft	2 817 671 Ft	2 880 049 Ft	
	Éves átlagos hozam	1.04%	1.55%	1.10%	-1.14%	-0.74%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 464 175 Ft	3 518 510 Ft	3 417 809 Ft	6 898 901 Ft	7 063 435 Ft		
	Éves átlagos hozam	1.45%	1.61%	1.31%	1.31%	1.53%		
<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>								
<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 877 826 Ft	2 951 505 Ft	2 873 664 Ft	82 691 Ft	82 169 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.07%	-1.62%	-4.21%	-72.44%	-72.61%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 965 199 Ft	3 041 605 Ft	2 973 534 Ft	2 733 346 Ft	2 794 256 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.23%	0.28%	-0.18%	-1.70%	-1.30%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 165 544 Ft	3 215 269 Ft	3 120 585 Ft	6 597 405 Ft	6 755 535 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.54%	0.70%	0.39%	0.90%	1.12%	
	<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.	2 857 486 Ft	2 930 644 Ft	2 853 359 Ft	82 117 Ft	81 598 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.75%	-2.31%	-4.89%	-72.63%	-72.80%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 666 336 Ft	2 735 065 Ft	2 672 989 Ft	2 375 729 Ft	2 429 508 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.	2 462 638 Ft	2 501 438 Ft	2 423 528 Ft	4 886 602 Ft	5 005 696 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>								
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 289 762 Ft	3 335 641 Ft	3 285 513 Ft	386 057 Ft	260 514 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 490 742 Ft	3 540 204 Ft	3 468 651 Ft	3 146 132 Ft	3 084 140 Ft	
	Ajánlott tartási idő	3 764 175 Ft	3 818 510 Ft	3 717 809 Ft	7 198 901 Ft	7 238 435 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		139 187 Ft	64 927 Ft	143 316 Ft	217 775 Ft	218 294 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		351 881 Ft	278 380 Ft	340 224 Ft	636 145 Ft	582 558 Ft	
	Ajánlott tartási idő		600 494 Ft	562 668 Ft	639 320 Ft	1 198 770 Ft	1 081 446 Ft	
	<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1 év		4.76%	2.23%	4.90%	75.02%	75.20%
		Ajánlott tartási idő fele		2.38%	1.86%	2.31%	4.55%	4.15%
		Ajánlott tartási idő		1.96%	1.80%	2.10%	2.10%	1.88%
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.65%	0.67%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
<b>Folyó költségek</b>	Portfólió-ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		1.75%	1.75%	1.89%	1.45%	1.21%	

A(z) Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere