

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap		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		0.06%	0.06%	0.21%	0.06%	0.11%	0.05%	0.08%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéségh érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.										
Összesített kockázati mutató		2	2	2	2	2	2	2		
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.	2 937 106 Ft	3 012 300 Ft	2 932 937 Ft	84 575 Ft	84 042 Ft	290 871 Ft	289 957 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.10%	0.41%	-2.24%	-71.81%	-71.99%	-5.57%	-6.12%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 797 053 Ft	2 869 130 Ft	2 804 767 Ft	2 405 862 Ft	2 460 109 Ft	2 759 747 Ft	2 751 071 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.39%	-0.89%	-1.34%	-4.06%	-3.64%	-1.66%	-1.73%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 605 988 Ft	2 646 996 Ft	2 566 422 Ft	4 919 366 Ft	5 039 004 Ft	5 161 176 Ft	5 144 950 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.40%	-1.24%	-1.55%	-1.93%	-1.69%	-1.53%	-1.56%	
	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.	2 850 730 Ft	2 923 715 Ft	2 846 609 Ft	81 938 Ft	81 420 Ft	287 540 Ft	286 636 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.98%	-2.54%	-5.11%	-72.69%	-72.86%	-7.58%	-8.12%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 613 355 Ft	2 680 724 Ft	2 619 680 Ft	2 331 811 Ft	2 384 726 Ft	2 673 922 Ft	2 665 516 Ft
		Éves átlagos hozam	-2.72%	-2.23%	-2.67%	-4.64%	-4.22%	-2.30%	-2.36%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 364 445 Ft	2 401 721 Ft	2 326 103 Ft	4 711 711 Ft	4 826 796 Ft	4 943 720 Ft	4 928 178 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.35%	-2.20%	-2.51%	-2.36%	-2.12%	-1.97%	-2.01%	
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.	2 764 527 Ft	2 835 307 Ft	2 760 453 Ft	79 305 Ft	78 803 Ft	284 246 Ft	283 353 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.85%	-5.49%	-7.98%	-73.56%	-73.73%	-9.55%	-10.08%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 439 532 Ft	2 502 446 Ft	2 444 550 Ft	2 261 009 Ft	2 312 633 Ft	2 592 088 Ft	2 583 939 Ft
		Éves átlagos hozam	-4.05%	-3.56%	-4.01%	-5.22%	-4.79%	-2.93%	-2.99%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 143 097 Ft	2 176 952 Ft	2 105 922 Ft	4 516 842 Ft	4 627 616 Ft	4 740 136 Ft	4 725 234 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.31%	-3.16%	-3.48%	-2.79%	-2.55%	-2.42%	-2.45%	
	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.	2 857 433 Ft	2 930 590 Ft	2 853 308 Ft	82 141 Ft	81 622 Ft	287 859 Ft	286 954 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.75%	-2.31%	-4.89%	-72.62%	-72.79%	-7.38%	-7.93%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 664 724 Ft	2 733 411 Ft	2 671 369 Ft	2 377 041 Ft	2 430 845 Ft	2 725 459 Ft	2 716 890 Ft
		Éves átlagos hozam	-2.34%	-1.84%	-2.29%	-4.28%	-3.86%	-1.92%	-1.98%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 459 101 Ft	2 497 846 Ft	2 420 023 Ft	4 891 876 Ft	5 011 090 Ft	5 130 213 Ft	5 114 084 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.97%	-1.82%	-2.13%	-1.99%	-1.75%	-1.59%	-1.62%	
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.	3 179 525 Ft	3 223 715 Ft	3 175 362 Ft	382 766 Ft	257 243 Ft	537 540 Ft	436 636 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	2 939 753 Ft	2 980 724 Ft	2 919 680 Ft	2 655 364 Ft	2 583 814 Ft	2 923 922 Ft	2 815 516 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	2 664 445 Ft	2 701 721 Ft	2 626 103 Ft	5 011 711 Ft	5 001 796 Ft	5 193 720 Ft	5 078 178 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		137 279 Ft	64 110 Ft	141 410 Ft	217 727 Ft	218 247 Ft	11 782 Ft	12 688 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		326 314 Ft	258 015 Ft	320 217 Ft	618 610 Ft	564 717 Ft	265 384 Ft	273 981 Ft
		Ajánlott tartási idő		520 456 Ft	481 393 Ft	559 672 Ft	1 086 555 Ft	966 854 Ft	826 837 Ft	843 101 Ft
	Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		4.59%	2.16%	4.73%	72.30%	72.48%	7.17%	7.71%
		Ajánlott tartási idő fele		2.32%	1.82%	2.27%	4.23%	3.81%	1.89%	1.95%
		Ajánlott tartási idő		1.95%	1.79%	2.10%	1.95%	1.71%	1.56%	1.60%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.20%	0.05%	0.20%	0.50%	0.52%	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		1.75%	1.74%	1.90%	1.45%	1.19%	1.56%	1.60%	

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