



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MAGYAR KÖZÉPTÁVÚ KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

| MAGYAR KÖZÉPTÁVÚ KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP | | Balansz Expert | Balansz Silver | Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás | Perfekt Életív | Életív Pro 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% | 0,18% | 0,05% | 0,09% | | |
| <i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig 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> | | | | | | | | |
| Teljesítmény-forgatókönyvek | Kedvező | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 078 511 Ft | 3 157 323 Ft | 3 074 239 Ft | 88 816 Ft | 88 422 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 2,62% | 5,24% | 2,47% | -70,39% | -70,53% |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 479 540 Ft | 3 569 131 Ft | 3 491 782 Ft | 2 978 030 Ft | 3 048 550 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 3,01% | 3,54% | 3,08% | -0,13% | 0,29% |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 4 009 672 Ft | 4 072 432 Ft | 3 960 632 Ft | 7 556 489 Ft | 7 748 555 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 2,94% | 3,10% | 2,82% | 2,15% | 2,38% |
| | <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> | | | | | | | |
| | Mérsékelt | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 968 324 Ft | 3 044 318 Ft | 2 964 112 Ft | 85 451 Ft | 85 070 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -1,06% | 1,48% | -1,20% | -71,52% | -71,64% |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 204 540 Ft | 3 287 083 Ft | 3 214 655 Ft | 2 859 805 Ft | 2 928 095 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 1,33% | 1,84% | 1,39% | -0,87% | -0,44% |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 565 741 Ft | 3 621 651 Ft | 3 518 680 Ft | 7 114 896 Ft | 7 296 934 Ft |
| | | Éves átlagos hozam | 1,74% | 1,90% | 1,61% | 1,60% | 1,83% | |
| <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> | | | | | | | | |
| Kedvezőtlen | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 861 358 Ft | 2 934 616 Ft | 2 857 204 Ft | 82 184 Ft | 81 817 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -4,62% | -2,18% | -4,76% | -72,61% | -72,73% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 950 403 Ft | 3 026 432 Ft | 2 958 574 Ft | 2 748 188 Ft | 2 814 338 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -0,33% | 0,18% | -0,28% | -1,60% | -1,17% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 169 641 Ft | 3 219 435 Ft | 3 124 443 Ft | 6 708 611 Ft | 6 881 310 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 0,55% | 0,71% | 0,41% | 1,05% | 1,29% | |
| <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> | | | | | | | | |
| Stressz | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 855 587 Ft | 2 928 697 Ft | 2 851 462 Ft | 82 060 Ft | 81 694 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -4,81% | -2,38% | -4,95% | -72,65% | -72,77% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 657 923 Ft | 2 726 436 Ft | 2 664 523 Ft | 2 368 464 Ft | 2 426 330 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -2,39% | -1,89% | -2,34% | -4,35% | -3,90% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 447 122 Ft | 2 485 682 Ft | 2 408 131 Ft | 4 857 420 Ft | 4 984 521 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -2,02% | -1,86% | -2,17% | -2,06% | -1,80% | |
| <i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i> | | | | | | | | |
| Haláleseti | 1 év | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 3 298 307 Ft | 3 344 318 Ft | 3 294 052 Ft | 386 314 Ft | 235 929 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 3 536 910 Ft | 3 587 083 Ft | 3 514 655 Ft | 3 188 692 Ft | 3 107 671 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 3 865 741 Ft | 3 921 651 Ft | 3 818 680 Ft | 7 414 896 Ft | 7 446 934 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> | | | | | | | | |
| Teljes költség | 1 év | | 139 334 Ft | 64 990 Ft | 143 463 Ft | 217 778 Ft | 218 145 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 353 970 Ft | 280 033 Ft | 341 848 Ft | 637 633 Ft | 579 851 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 607 430 Ft | 569 711 Ft | 646 223 Ft | 1 209 197 Ft | 1 083 535 Ft | |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 1 év | | 4,78% | 2,24% | 4,92% | 75,24% | 75,36% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 2,39% | 1,87% | 2,32% | 4,59% | 4,16% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 1,97% | 1,81% | 2,11% | 2,12% | 1,89% | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | 0,21% | 0,05% | 0,21% | 0,66% | 0,68% | |
| | Kilépési költségek | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Egyéb folyó költségek | | 1,76% | 1,76% | 1,90% | 1,46% | 1,21% | |

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

Bizalomból biztonság

