



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív 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		0.06%	0.06%	0.19%	0.05%	0.11%		
<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>								
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>								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 938 630 Ft	3 013 864 Ft	2 934 446 Ft	84 568 Ft	84 035 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.05%	0.46%	-2.19%	-71.81%	-71.99%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 980 133 Ft	3 056 914 Ft	2 988 855 Ft	2 629 057 Ft	2 687 761 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.13%	0.38%	-0.07%	-2.41%	-2.01%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 048 742 Ft	3 096 631 Ft	3 005 476 Ft	5 954 164 Ft	6 097 454 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.16%	0.32%	0.02%	-0.07%	0.15%	
	<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.	2 914 991 Ft	2 989 620 Ft	2 910 820 Ft	83 846 Ft	83 317 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.83%	-0.35%	-2.97%	-72.05%	-72.23%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 926 444 Ft	3 001 849 Ft	2 934 755 Ft	2 606 576 Ft	2 664 884 Ft	
	Éves átlagos hozam	-0.50%	0.01%	-0.44%	-2.57%	-2.17%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 970 702 Ft	3 017 386 Ft	2 927 810 Ft	5 881 163 Ft	6 022 885 Ft		
	Éves átlagos hozam	-0.10%	0.06%	-0.24%	-0.19%	0.04%		
<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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 891 614 Ft	2 965 645 Ft	2 887 455 Ft	83 132 Ft	82 607 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.61%	-1.15%	-3.75%	-72.29%	-72.46%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 873 787 Ft	2 947 843 Ft	2 881 698 Ft	2 584 375 Ft	2 642 291 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.86%	-0.35%	-0.80%	-2.73%	-2.32%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 894 707 Ft	2 940 218 Ft	2 852 184 Ft	5 809 449 Ft	5 949 626 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.36%	-0.20%	-0.50%	-0.31%	-0.08%
		<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.	2 862 304 Ft	2 935 586 Ft	2 858 173 Ft	82 262 Ft	81 742 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.59%	-2.15%	-4.73%	-72.58%	-72.75%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 535 Ft	2 739 372 Ft	2 677 216 Ft	2 379 305 Ft	2 433 161 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.30%	-1.80%	-2.25%	-4.26%	-3.85%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 470 596 Ft	2 509 520 Ft	2 431 427 Ft	4 901 719 Ft	5 021 167 Ft		
	Éves átlagos hozam	-1.92%	-1.77%	-2.08%	-1.97%	-1.73%		
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Stressz	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 244 435 Ft	3 289 620 Ft	3 240 222 Ft	384 693 Ft	259 158 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		3 256 004 Ft	3 301 849 Ft	3 234 755 Ft	2 932 905 Ft	2 866 802 Ft
		Ajánlott tartási idő		3 270 702 Ft	3 317 386 Ft	3 227 810 Ft	6 181 163 Ft	6 197 885 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		138 400 Ft	64 589 Ft	142 530 Ft	217 755 Ft	218 274 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		341 125 Ft	269 842 Ft	331 836 Ft	628 615 Ft	574 898 Ft
		Ajánlott tartási idő		565 778 Ft	527 416 Ft	604 770 Ft	1 148 215 Ft	1 029 828 Ft
		1 év		5.13%	2.64%	5.27%	74.34%	74.52%
		Ajánlott tartási idő fele		2.79%	2.28%	2.73%	4.87%	4.46%
		Ajánlott tartási idő		2.39%	2.24%	2.54%	2.48%	2.26%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.61%	0.62%		
	Kilépési költségek	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%		
	Egyéb folyó költségek	2.18%	2.19%	2.33%	1.87%	1.64%		

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere