

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Óvatos modellportfólió		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		0.05%	0.05%	0.18%	0.05%	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.	3 033 555 Ft	3 111 218 Ft	3 029 315 Ft	87 868 Ft	87 315 Ft	295 893 Ft	294 963 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.12%	3.71%	0.98%	-70.71%	-70.90%	-2.52%	-3.09%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 260 937 Ft	3 344 919 Ft	3 271 700 Ft	2 860 494 Ft	2 923 496 Ft	3 214 502 Ft	3 204 397 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.68%	2.20%	1.75%	-0.87%	-0.47%	1.36%	1.30%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 534 159 Ft	3 589 556 Ft	3 488 150 Ft	6 963 277 Ft	7 128 813 Ft	6 984 932 Ft	6 962 972 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.65%	1.81%	1.52%	1.40%	1.61%	1.49%	1.46%	
	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.	2 934 963 Ft	3 010 103 Ft	2 930 777 Ft	84 844 Ft	84 309 Ft	292 133 Ft	291 215 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.17%	0.34%	-2.31%	-71.72%	-71.90%	-4.81%	-5.36%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 025 174 Ft	3 103 113 Ft	3 034 125 Ft	2 757 698 Ft	2 818 926 Ft	3 097 644 Ft	3 087 905 Ft
		Éves átlagos hozam	0.17%	0.68%	0.23%	-1.54%	-1.14%	0.63%	0.57%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 174 968 Ft	3 224 820 Ft	3 130 622 Ft	6 598 827 Ft	6 756 666 Ft	6 620 927 Ft	6 600 112 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.57%	0.73%	0.43%	0.90%	1.12%	0.97%	0.94%	
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.	2 836 998 Ft	2 909 633 Ft	2 832 865 Ft	81 838 Ft	81 321 Ft	288 423 Ft	287 516 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.43%	-3.01%	-5.57%	-72.72%	-72.89%	-7.05%	-7.59%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 803 785 Ft	2 876 050 Ft	2 811 049 Ft	2 660 060 Ft	2 719 576 Ft	2 986 951 Ft	2 977 560 Ft
		Éves átlagos hozam	-1.34%	-0.84%	-1.29%	-2.20%	-1.79%	-0.09%	-0.15%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 849 226 Ft	2 894 047 Ft	2 806 456 Ft	6 260 716 Ft	6 411 334 Ft	6 283 997 Ft	6 264 241 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.51%	-0.36%	-0.66%	0.40%	0.63%	0.46%	0.43%	
	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.	2 856 936 Ft	2 930 081 Ft	2 852 811 Ft	82 488 Ft	81 967 Ft	287 864 Ft	286 959 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.77%	-2.33%	-4.91%	-72.50%	-72.68%	-7.38%	-7.93%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 661 043 Ft	2 729 637 Ft	2 667 665 Ft	2 423 811 Ft	2 478 538 Ft	2 724 334 Ft	2 715 769 Ft
		Éves átlagos hozam	-2.37%	-1.87%	-2.32%	-3.92%	-3.50%	-1.92%	-1.99%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 452 256 Ft	2 490 895 Ft	2 413 231 Ft	5 083 633 Ft	5 207 237 Ft	5 126 141 Ft	5 110 026 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.00%	-1.84%	-2.15%	-1.61%	-1.37%	-1.60%	-1.63%	
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.	3 264 609 Ft	3 310 103 Ft	3 260 380 Ft	385 701 Ft	260 160 Ft	542 133 Ft	441 215 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 355 731 Ft	3 403 113 Ft	3 334 125 Ft	2 860 494 Ft	3 022 400 Ft	3 347 644 Ft	3 237 905 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 474 968 Ft	3 524 820 Ft	3 430 622 Ft	6 963 277 Ft	6 931 666 Ft	6 870 927 Ft	6 750 112 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		139 323 Ft	65 321 Ft	143 453 Ft	217 787 Ft	218 306 Ft	11 800 Ft	12 706 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		348 630 Ft	276 450 Ft	338 325 Ft	636 604 Ft	583 030 Ft	282 359 Ft	290 902 Ft
		Ajánlott tartási idő		586 292 Ft	548 247 Ft	625 172 Ft	1 195 884 Ft	1 078 518 Ft	961 375 Ft	977 216 Ft
	Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.17%	2.67%	5.31%	74.73%	74.90%	7.79%	8.34%
		Ajánlott tartási idő fele		2.82%	2.31%	2.76%	4.52%	4.11%	2.34%	2.41%
		Ajánlott tartási idő		2.41%	2.26%	2.55%	2.08%	1.86%	2.01%	2.04%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.63%	0.65%	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		2.20%	2.21%	2.34%	1.45%	1.21%	2.01%	2.04%	

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