



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Dinamikus modellportfólió		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		0.05%	0.05%	0.16%	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>								
Összesített kockázati mutató		3	3	3	3	3		
<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.	3 310 834 Ft	3 395 589 Ft	3 306 427 Ft	95 893 Ft	95 292 Ft	
		Éves átlagos hozam	10.36%	13.19%	10.21%	-68.04%	-68.24%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 310 638 Ft	4 421 534 Ft	4 329 060 Ft	3 495 554 Ft	3 569 885 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.52%	8.07%	7.61%	2.76%	3.14%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 734 320 Ft	5 823 722 Ft	5 676 635 Ft	10 222 205 Ft	10 457 206 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.69%	6.86%	6.59%	4.84%	5.03%	
	<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.	3 024 264 Ft	3 101 689 Ft	3 020 010 Ft	87 137 Ft	86 588 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.81%	3.39%	0.67%	-70.95%	-71.14%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 510 154 Ft	3 600 539 Ft	3 522 289 Ft	3 143 933 Ft	3 212 487 Ft	
	Éves átlagos hozam	3.19%	3.72%	3.26%	0.85%	1.24%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 279 296 Ft	4 346 260 Ft	4 227 534 Ft	8 686 170 Ft	8 890 085 Ft		
	Éves átlagos hozam	3.62%	3.78%	3.49%	3.40%	3.61%		
<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.	2 755 671 Ft	2 826 226 Ft	2 751 563 Ft	78 934 Ft	78 434 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.14%	-5.79%	-8.28%	-73.69%	-73.86%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 850 513 Ft	2 923 990 Ft	2 857 600 Ft	2 840 263 Ft	2 903 586 Ft
			Éves átlagos hozam	-1.02%	-0.51%	-0.97%	-1.00%	-0.59%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 182 600 Ft	3 232 634 Ft	3 135 922 Ft	7 448 047 Ft	7 626 015 Ft
			Éves átlagos hozam	0.59%	0.75%	0.44%	2.02%	2.23%
		<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.	2 802 304 Ft	2 874 050 Ft	2 798 222 Ft	80 462 Ft	79 953 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.59%	-4.20%	-6.73%	-73.18%	-73.35%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 610 376 Ft	2 677 670 Ft	2 616 648 Ft	2 329 041 Ft	2 381 833 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.74%	-2.25%	-2.70%	-4.66%	-4.24%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 359 385 Ft	2 396 583 Ft	2 321 050 Ft	4 694 079 Ft	4 808 690 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.37%	-2.22%	-2.53%	-2.40%	-2.16%		
<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 kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 354 812 Ft	3 401 689 Ft	3 350 515 Ft	388 017 Ft	262 462 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 845 611 Ft	3 900 539 Ft	3 822 289 Ft	3 475 690 Ft	3 419 936 Ft
		Ajánlott tartási idő	3 479 296 Ft	4 646 260 Ft	4 527 534 Ft	8 986 170 Ft	9 065 085 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		142 199 Ft	67 326 Ft	146 327 Ft	217 859 Ft	218 378 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		377 952 Ft	301 249 Ft	362 682 Ft	656 700 Ft	603 483 Ft
		Ajánlott tartási idő		677 015 Ft	640 371 Ft	715 438 Ft	1 328 320 Ft	1 213 754 Ft
		1 év		5.59%	3.01%	5.73%	77.35%	77.53%
		Ajánlott tartási idő fele		3.14%	2.62%	3.07%	5.47%	5.08%
		Ajánlott tartási idő		2.71%	2.55%	2.84%	2.91%	2.71%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.78%	0.80%		
	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	2.50%	2.50%	2.63%	2.13%	1.91%		

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere