



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Fejlődő Piaci 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		0.05%	0.05%	0.18%	0.05%	0.11%			
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.									
Összesített kockázati mutató		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.	3 018 639 Ft	3 095 920 Ft	3 014 409 Ft	87 006 Ft	86 458 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.62%	3.20%	0.48%	-71.00%	-71.18%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 196 150 Ft	3 278 469 Ft	3 206 471 Ft	2 743 051 Ft	2 803 824 Ft		
		Éves átlagos hozam	1.27%	1.79%	1.34%	-1.63%	-1.23%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 401 576 Ft	3 454 919 Ft	3 356 419 Ft	6 393 887 Ft	6 546 784 Ft		
		Éves átlagos hozam	1.26%	1.42%	1.13%	0.60%	0.82%		
	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.								
	Mérésélt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 925 328 Ft	3 000 222 Ft	2 921 149 Ft	84 158 Ft	83 627 Ft	
			Éves átlagos hozam	-2.49%	0.01%	-2.63%	-71.95%	-72.12%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 975 690 Ft	3 052 359 Ft	2 984 321 Ft	2 650 251 Ft	2 709 405 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.16%	0.35%	-0.10%	-2.27%	-1.86%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 071 339 Ft	3 119 583 Ft	3 027 729 Ft	6 082 948 Ft	6 229 217 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.24%	0.39%	0.09%	0.13%	0.36%		
A mérésélt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.									
Teljesítmény-forgatókönyvek		Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 832 408 Ft	2 904 925 Ft	2 828 280 Ft	81 321 Ft	80 806 Ft
				Éves átlagos hozam	-5.59%	-3.17%	-5.72%	-72.89%	-73.06%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 767 887 Ft	2 839 229 Ft	2 774 937 Ft	2 561 853 Ft	2 619 445 Ft
			Éves átlagos hozam	-1.60%	-1.10%	-1.55%	-2.89%	-2.48%	
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 770 297 Ft	2 813 893 Ft	2 728 158 Ft	5 793 159 Ft	5 933 187 Ft	
			Éves átlagos hozam	-0.79%	-0.64%	-0.95%	-0.34%	-0.11%	
	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.	2 856 567 Ft	2 929 702 Ft	2 852 443 Ft	82 092 Ft	81 573 Ft
				Éves átlagos hozam	-4.78%	-2.34%	-4.92%	-72.64%	-72.81%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 663 400 Ft	2 732 054 Ft	2 670 037 Ft	2 372 648 Ft	2 426 364 Ft
		Éves átlagos hozam	-2.35%	-1.85%	-2.30%	-4.32%	-3.90%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 456 570 Ft	2 495 276 Ft	2 417 512 Ft	4 873 996 Ft	4 992 800 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.98%	-1.83%	-2.14%	-2.02%	-1.79%		
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 kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 254 876 Ft	3 300 222 Ft	3 250 656 Ft	385 008 Ft	259 472 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		3 305 747 Ft	3 352 359 Ft	3 284 321 Ft	2 977 021 Ft	2 911 773 Ft	
		Ajánlott tartási idő		3 371 339 Ft	3 419 583 Ft	3 327 729 Ft	6 382 948 Ft	6 404 217 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 mérésélt forgatókönyvben használtakkal.								
Teljes költség	1 év		138 587 Ft	64 672 Ft	142 716 Ft	217 760 Ft	218 279 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		343 449 Ft	271 697 Ft	333 658 Ft	630 185 Ft	576 495 Ft		
	Ajánlott tartási idő		573 057 Ft	534 807 Ft	612 014 Ft	1 158 444 Ft	1 040 273 Ft		
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.11%	2.62%	5.25%	74.57%	74.75%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.76%	2.25%	2.71%	4.86%	4.46%		
	Ajánlott tartási idő		2.36%	2.21%	2.51%	2.47%	2.24%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.62%	0.64%		
	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		2.15%	2.16%	2.30%	1.85%	1.60%		

A(z) Fejlődő Piaci 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