



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Dinamikus modellportfólió		Balansz Expert	Balansz Silver	Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás	Perfekt Plusz 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%	0.15%	0.05%	0.08%		
<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.	3 289 172 Ft	3 373 372 Ft	3 284 766 Ft	305 148 Ft	94 789 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.64%	12.45%	9.49%	1.72%	-68.40%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 419 486 Ft	4 533 181 Ft	4 438 463 Ft	4 185 415 Ft	3 776 741 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.06%	8.61%	8.15%	5.97%	4.15%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 198 896 Ft	6 295 501 Ft	6 137 942 Ft	12 533 422 Ft	11 979 731 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.53%	7.69%	7.42%	6.59%	6.20%	
	<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.	3 067 338 Ft	3 145 866 Ft	3 063 051 Ft	284 231 Ft	88 038 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.24%	4.86%	2.10%	-5.26%	-70.65%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 773 864 Ft	3 871 015 Ft	3 787 755 Ft	3 788 553 Ft	3 477 891 Ft	
	Éves átlagos hozam	4.70%	5.23%	4.77%	4.20%	2.67%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 951 218 Ft	5 028 586 Ft	4 895 223 Ft	10 840 396 Ft	10 526 998 Ft		
	Éves átlagos hozam	5.14%	5.30%	5.02%	5.35%	5.09%		
<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.	2 856 706 Ft	2 929 846 Ft	2 852 532 Ft	264 373 Ft	81 631 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.78%	-2.34%	-4.92%	-11.88%	-72.79%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 217 855 Ft	3 300 756 Ft	3 227 450 Ft	3 442 925 Ft	3 211 126 Ft
			Éves átlagos hozam	1.41%	1.93%	1.47%	2.49%	1.23%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 947 503 Ft	4 009 384 Ft	3 895 914 Ft	9 442 838 Ft	9 299 892 Ft
			Éves átlagos hozam	2.78%	2.94%	2.65%	4.14%	4.01%
		<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.	2 840 981 Ft	2 913 717 Ft	2 836 868 Ft	262 989 Ft	81 258 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.30%	-2.88%	-5.44%	-12.34%	-72.91%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 630 006 Ft	2 697 803 Ft	2 636 424 Ft	2 515 419 Ft	2 401 871 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.60%	-2.10%	-2.55%	-3.23%	-4.09%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 395 615 Ft	2 433 375 Ft	2 357 018 Ft	4 814 335 Ft	4 885 589 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.22%	-2.07%	-2.38%	-2.15%	-2.00%		
<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	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 398 322 Ft	3 445 866 Ft	3 393 991 Ft	587 102 Ft	238 927 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		4 111 984 Ft	4 171 015 Ft	4 087 755 Ft	4 126 821 Ft	3 663 022 Ft
		Ajánlott tartási idő		5 251 218 Ft	5 328 586 Ft	5 195 223 Ft	11 140 396 Ft	10 676 998 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		142 956 Ft	67 652 Ft	147 083 Ft	35 447 Ft	218 245 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		389 961 Ft	310 738 Ft	372 004 Ft	501 306 Ft	608 671 Ft
		Ajánlott tartási idő		720 909 Ft	684 943 Ft	759 134 Ft	1 383 303 Ft	1 282 605 Ft
		1 év		5.68%	3.06%	5.83%	13.18%	78.58%
		Ajánlott tartási idő fele		3.20%	2.66%	3.12%	3.68%	5.21%
		Ajánlott tartási idő		2.75%	2.59%	2.87%	2.54%	2.79%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.22%	0.05%	0.22%	0.00%	0.87%	
	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		2.53%	2.54%	2.65%	2.54%	1.92%	

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