



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Óvatos 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%	0.17%	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		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.	3 044 919 Ft	3 122 872 Ft	3 040 665 Ft	87 788 Ft	87 235 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.50%	4.10%	1.36%	-70.74%	-70.92%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 409 714 Ft	3 497 516 Ft	3 421 382 Ft	2 961 650 Ft	3 026 624 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.59%	3.12%	2.66%	-0.23%	0.16%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 914 289 Ft	3 975 581 Ft	3 865 529 Ft	7 533 431 Ft	7 711 691 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.70%	2.86%	2.57%	2.12%	2.33%	
	<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.	2 973 217 Ft	3 049 336 Ft	2 969 001 Ft	85 598 Ft	85 058 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.89%	1.64%	-1.03%	-71.47%	-71.65%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 230 975 Ft	3 314 196 Ft	3 241 262 Ft	2 884 203 Ft	2 947 852 Ft	
	Éves átlagos hozam	1.49%	2.01%	1.56%	-0.72%	-0.32%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 625 082 Ft	3 681 911 Ft	3 577 618 Ft	7 241 950 Ft	7 414 106 Ft		
	Éves átlagos hozam	1.91%	2.07%	1.78%	1.76%	1.97%		
<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.	2 902 328 Ft	2 976 635 Ft	2 898 151 Ft	83 433 Ft	82 906 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.26%	-0.78%	-3.39%	-72.19%	-72.36%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 060 622 Ft	3 139 476 Ft	3 069 601 Ft	2 809 599 Ft	2 871 957 Ft
			Éves átlagos hozam	0.40%	0.91%	0.46%	-1.20%	-0.79%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 355 985 Ft	3 408 660 Ft	3 309 767 Ft	6 965 953 Ft	7 132 280 Ft
			Éves átlagos hozam	1.13%	1.29%	0.99%	1.40%	1.62%
		<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.	2 860 098 Ft	2 933 323 Ft	2 855 970 Ft	82 196 Ft	81 677 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.66%	-2.22%	-4.80%	-72.60%	-72.77%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 664 794 Ft	2 733 484 Ft	2 671 439 Ft	2 374 173 Ft	2 427 925 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.34%	-1.84%	-2.29%	-4.30%	-3.89%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 459 725 Ft	2 498 480 Ft	2 420 640 Ft	4 880 820 Ft	4 999 786 Ft		
	Éves átlagos hozam	-1.97%	-1.81%	-2.12%	-2.01%	-1.77%		
<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 kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 303 249 Ft	3 349 336 Ft	3 298 991 Ft	386 463 Ft	260 917 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		3 563 611 Ft	3 614 196 Ft	3 541 262 Ft	3 213 337 Ft	3 152 629 Ft
		Ajánlott tartási idő		3 925 082 Ft	3 981 911 Ft	3 877 618 Ft	7 541 950 Ft	7 589 106 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		139 992 Ft	65 608 Ft	144 121 Ft	217 798 Ft	218 317 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		358 159 Ft	284 015 Ft	345 757 Ft	641 153 Ft	587 658 Ft
		Ajánlott tartási idő		617 750 Ft	580 190 Ft	656 480 Ft	1 227 793 Ft	1 111 096 Ft
		1 év		5.33%	2.79%	5.47%	75.90%	76.08%
		Ajánlott tartási idő fele		2.93%	2.42%	2.87%	5.14%	4.75%
		Ajánlott tartási idő		2.52%	2.36%	2.65%	2.67%	2.45%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.69%	0.71%		
	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	2.31%	2.31%	2.44%	1.98%	1.74%		

A(z) Óvatos 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