



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Megfontolt 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%	0.16%	0.05%	0.09%		
<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.	3 122 034 Ft	3 201 960 Ft	3 117 730 Ft	289 413 Ft	89 729 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.07%	6.73%	3.92%	-3.53%	-70.09%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 720 565 Ft	3 816 339 Ft	3 734 437 Ft	3 547 982 Ft	3 266 660 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.40%	4.93%	4.48%	3.03%	1.54%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 579 803 Ft	4 651 390 Ft	4 527 219 Ft	9 169 931 Ft	8 959 916 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.32%	4.48%	4.20%	3.88%	3.68%	
	<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.	3 006 744 Ft	3 083 721 Ft	3 002 502 Ft	278 543 Ft	86 221 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.22%	2.79%	0.08%	-7.15%	-71.26%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 417 450 Ft	3 505 456 Ft	3 428 964 Ft	3 371 104 Ft	3 130 582 Ft	
	Éves átlagos hozam	2.64%	3.16%	2.71%	2.11%	0.77%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 057 695 Ft	4 121 227 Ft	4 007 354 Ft	8 531 237 Ft	8 398 462 Ft		
	Éves átlagos hozam	3.07%	3.23%	2.94%	3.24%	3.10%		
<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.	2 894 304 Ft	2 968 405 Ft	2 890 123 Ft	267 942 Ft	82 801 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.52%	-1.05%	-3.66%	-10.69%	-72.40%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 137 360 Ft	3 218 188 Ft	3 146 718 Ft	3 206 604 Ft	3 002 387 Ft
			Éves átlagos hozam	0.90%	1.41%	0.96%	1.21%	0.01%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 592 767 Ft	3 649 123 Ft	3 544 533 Ft	7 953 008 Ft	7 884 146 Ft
			Éves átlagos hozam	1.82%	1.98%	1.68%	2.61%	2.53%
		<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.	2 856 982 Ft	2 930 127 Ft	2 852 856 Ft	264 490 Ft	81 736 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.77%	-2.33%	-4.90%	-11.84%	-72.75%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 657 403 Ft	2 725 903 Ft	2 664 001 Ft	2 542 697 Ft	2 425 683 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.40%	-1.90%	-2.35%	-3.03%	-3.90%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 446 049 Ft	2 484 592 Ft	2 407 068 Ft	4 914 309 Ft	4 982 181 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.02%	-1.87%	-2.18%	-1.94%	-1.81%		
<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 kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 337 115 Ft	3 383 721 Ft	3 332 831 Ft	581 357 Ft	237 092 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		3 751 970 Ft	3 805 456 Ft	3 728 964 Ft	3 705 155 Ft	3 312 204 Ft
		Ajánlott tartási idő		4 357 695 Ft	4 421 227 Ft	4 307 354 Ft	8 831 237 Ft	8 548 462 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		141 013 Ft	66 300 Ft	145 141 Ft	35 282 Ft	218 192 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		368 987 Ft	293 097 Ft	354 677 Ft	480 239 Ft	591 865 Ft
		Ajánlott tartási idő		651 884 Ft	614 852 Ft	690 444 Ft	1 245 609 Ft	1 159 606 Ft
		1 év		5.44%	2.88%	5.59%	12.82%	76.93%
		Ajánlott tartási idő fele		3.02%	2.49%	2.95%	3.54%	4.88%
		Ajánlott tartási idő		2.59%	2.43%	2.72%	2.41%	2.55%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.00%	0.77%		
	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	2.38%	2.38%	2.51%	2.41%	1.78%		

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