



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Merész 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%	0.04%	0.13%	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		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.	3 574 257 Ft	3 665 750 Ft	3 203 017 Ft	104 488 Ft	103 836 Ft		
		Éves átlagos hozam	19.14%	22.19%	6.77%	-65.17%	-65.39%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 979 527 Ft	6 133 215 Ft	4 156 929 Ft	5 107 468 Ft	5 209 373 Ft		
		Éves átlagos hozam	14.79%	15.38%	6.74%	9.49%	9.83%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 756 239 Ft	10 923 193 Ft	5 770 350 Ft	23 394 308 Ft	23 894 940 Ft		
		Éves átlagos hozam	13.62%	13.79%	6.76%	11.73%	11.90%		
	<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>								
	Mérésélt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 198 257 Ft	3 280 134 Ft	3 203 017 Ft	92 924 Ft	92 340 Ft	
			Éves átlagos hozam	6.61%	9.34%	6.77%	-69.03%	-69.22%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 650 075 Ft	4 769 704 Ft	4 156 929 Ft	4 424 367 Ft	4 516 082 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.16%	9.72%	6.74%	6.96%	7.32%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 525 113 Ft	7 642 296 Ft	5 770 350 Ft	18 458 193 Ft	18 867 631 Ft		
		Éves átlagos hozam	9.63%	9.80%	6.76%	9.81%	9.99%		
<i>A mérésélt 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.	2 855 611 Ft	2 928 724 Ft	3 203 017 Ft	82 398 Ft	81 877 Ft
				Éves átlagos hozam	-4.81%	-2.38%	6.77%	-72.53%	-72.71%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 607 246 Ft	3 700 151 Ft	4 156 929 Ft	3 860 024 Ft	3 942 732 Ft
			Éves átlagos hozam	3.76%	4.28%	6.74%	4.54%	4.91%	
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 248 178 Ft	5 330 250 Ft	5 770 350 Ft	14 762 185 Ft	15 099 640 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.75%	5.92%	6.76%	7.96%	8.15%		
	<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>								
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 774 022 Ft	2 845 045 Ft	3 203 017 Ft	80 085 Ft	79 578 Ft	
			Éves átlagos hozam	-7.53%	-5.17%	6.77%	-73.31%	-73.47%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 609 355 Ft	2 676 623 Ft	4 156 929 Ft	2 396 945 Ft	2 451 035 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.75%	-2.26%	6.74%	-4.13%	-3.71%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 358 297 Ft	2 395 480 Ft	5 770 350 Ft	4 961 127 Ft	5 081 817 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.38%	-2.23%	6.76%	-1.85%	-1.61%			
<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	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 530 563 Ft	3 580 134 Ft	3 203 017 Ft	393 863 Ft	268 273 Ft		
			4 997 045 Ft	5 069 704 Ft	4 156 929 Ft	4 769 058 Ft	4 736 699 Ft		
	Ajánlott tartási idő		7 825 113 Ft	7 942 296 Ft	5 770 350 Ft	18 758 193 Ft	19 042 631 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 mérésélt forgatókönyvben használtakkal.</i>								
Teljes költség	1 év		145 720 Ft	69 116 Ft	149 845 Ft	217 958 Ft	218 477 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		431 370 Ft	343 797 Ft	404 485 Ft	704 339 Ft	651 907 Ft		
	Ajánlott tartási idő		882 420 Ft	848 945 Ft	919 938 Ft	1 772 384 Ft	1 666 717 Ft		
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.83%	3.10%	5.97%	81.46%	81.66%		
	Ajánlott tartási idő fele		3.22%	2.66%	3.12%	5.41%	5.05%		
	Ajánlott tartási idő		2.74%	2.57%	2.84%	2.56%	2.38%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.23%	0.06%	0.23%	1.05%	1.08%		
	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		2.51%	2.51%	2.61%	1.51%	1.30%		

A(z) Merész 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