



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Természeti Kincsek Árupiaci 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%	0.10%			
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		3	3	3	3	3			
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.	3 387 414 Ft	3 474 127 Ft	3 382 986 Ft	98 273 Ft	97 658 Ft		
		Éves átlagos hozam	12.91%	15.80%	12.77%	-67.24%	-67.45%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 210 196 Ft	4 318 503 Ft	4 228 387 Ft	3 195 715 Ft	3 264 218 Ft		
		Éves átlagos hozam	7.01%	7.56%	7.11%	1.15%	1.53%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 118 405 Ft	5 198 240 Ft	5 065 683 Ft	8 148 420 Ft	8 338 098 Ft		
		Éves átlagos hozam	5.49%	5.65%	5.38%	2.83%	3.04%		
	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.								
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 942 897 Ft	3 018 240 Ft	2 938 706 Ft	84 688 Ft	84 154 Ft	
			Éves átlagos hozam	-1.90%	0.61%	-2.04%	-71.77%	-71.95%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 060 430 Ft	3 139 274 Ft	3 069 615 Ft	2 725 752 Ft	2 786 364 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.40%	0.91%	0.46%	-1.75%	-1.35%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 248 245 Ft	3 299 233 Ft	3 203 395 Ft	6 442 374 Ft	6 596 711 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.80%	0.96%	0.66%	0.67%	0.89%		
A mérsékelt 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.	2 550 199 Ft	2 615 498 Ft	2 546 227 Ft	72 707 Ft	72 244 Ft
				Éves átlagos hozam	-14.99%	-12.82%	-15.13%	-75.76%	-75.92%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 217 539 Ft	2 274 775 Ft	2 220 421 Ft	2 349 356 Ft	2 403 188 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.87%	-5.38%	-5.84%	-4.50%	-4.08%	
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 050 741 Ft	2 083 223 Ft	2 012 138 Ft	5 202 399 Ft	5 329 748 Ft	
			Éves átlagos hozam	-3.73%	-3.58%	-3.92%	-1.38%	-1.14%	
	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.	2 714 139 Ft	2 783 630 Ft	2 710 125 Ft	77 809 Ft	77 316 Ft
				Éves átlagos hozam	-9.53%	-7.21%	-9.66%	-74.06%	-74.23%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 511 132 Ft	2 575 879 Ft	2 516 728 Ft	2 248 278 Ft	2 299 375 Ft
		Éves átlagos hozam	-3.50%	-3.00%	-3.45%	-5.32%	-4.90%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 184 023 Ft	2 218 500 Ft	2 147 019 Ft	4 375 060 Ft	4 482 238 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.12%	-2.97%	-3.29%	-3.12%	-2.87%		
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.	3 272 623 Ft	3 318 240 Ft	3 268 390 Ft	385 544 Ft	260 004 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		3 391 344 Ft	3 439 274 Ft	3 369 615 Ft	3 053 285 Ft	2 989 509 Ft	
		Ajánlott tartási idő		3 548 245 Ft	3 599 233 Ft	3 503 395 Ft	6 742 374 Ft	6 771 711 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 mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.								
	Teljes költség	1 év		141 749 Ft	67 703 Ft	145 876 Ft	217 853 Ft	218 372 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		361 937 Ft	289 600 Ft	351 230 Ft	645 711 Ft	592 316 Ft	
		Ajánlott tartási idő		615 421 Ft	577 828 Ft	654 106 Ft	1 234 303 Ft	1 117 818 Ft	
	Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.34%	2.83%	5.48%	75.21%	75.39%	
		Ajánlott tartási idő fele		2.98%	2.46%	2.92%	5.11%	4.71%	
		Ajánlott tartási idő		2.57%	2.41%	2.71%	2.69%	2.47%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.65%	0.67%		
	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		2.36%	2.36%	2.50%	2.04%	1.80%		

A(z) Természeti Kincsek Árupiaci 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