



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MAGYAR SPEKTRUM KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

MAGYAR SPEKTRUM KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP		Balansz Expert	Balansz Silver	Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás	Perfekt 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%	0,18%	0,05%	0,09%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéség 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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 942 478 Ft	3 017 811 Ft	2 938 291 Ft	84 684 Ft	84 306 Ft
			Éves átlagos hozam	-1,92%	0,59%	-2,06%	-71,77%	-71,90%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 000 451 Ft	3 077 754 Ft	3 009 304 Ft	2 647 478 Ft	2 711 267 Ft
			Éves átlagos hozam	0,00%	0,51%	0,06%	-2,29%	-1,85%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 091 043 Ft	3 139 588 Ft	3 047 474 Ft	6 039 493 Ft	6 195 488 Ft
			Éves átlagos hozam	0,30%	0,46%	0,16%	0,06%	0,30%
	<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>							
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 919 033 Ft	2 993 766 Ft	2 914 859 Ft	83 968 Ft	83 593 Ft
			Éves átlagos hozam	-2,70%	-0,21%	-2,84%	-72,01%	-72,14%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 946 912 Ft	3 022 842 Ft	2 955 355 Ft	2 625 004 Ft	2 688 358 Ft
			Éves átlagos hozam	-0,36%	0,15%	-0,30%	-2,44%	-2,00%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 012 682 Ft	3 060 017 Ft	2 969 487 Ft	5 965 801 Ft	6 120 084 Ft
		Éves átlagos hozam	0,04%	0,20%	-0,10%	-0,05%	0,19%	
<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>								
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 895 857 Ft	2 969 997 Ft	2 891 695 Ft	83 260 Ft	82 888 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,47%	-1,00%	-3,61%	-72,25%	-72,37%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 894 405 Ft	2 968 989 Ft	2 902 448 Ft	2 602 809 Ft	2 665 732 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,71%	-0,21%	-0,66%	-2,60%	-2,16%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 936 368 Ft	2 982 524 Ft	2 893 542 Ft	5 893 399 Ft	6 045 997 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,21%	-0,06%	-0,36%	-0,17%	0,07%	
<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.	2 862 236 Ft	2 935 516 Ft	2 858 106 Ft	82 259 Ft	81 892 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,59%	-2,15%	-4,73%	-72,58%	-72,70%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 435 Ft	2 739 270 Ft	2 677 116 Ft	2 379 227 Ft	2 437 331 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,30%	-1,80%	-2,25%	-4,26%	-3,82%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 470 418 Ft	2 509 340 Ft	2 431 250 Ft	4 901 398 Ft	5 029 591 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,92%	-1,77%	-2,08%	-1,97%	-1,71%	
<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.	3 248 518 Ft	3 293 766 Ft	3 244 302 Ft	384 816 Ft	234 438 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 276 679 Ft	3 322 842 Ft	3 255 355 Ft	2 951 519 Ft	2 865 513 Ft	
	Ajánlott tartási idő		3 312 682 Ft	3 360 017 Ft	3 269 487 Ft	6 265 801 Ft	6 270 084 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>								
Teljes költség	1 év		138 471 Ft	64 620 Ft	142 601 Ft	217 757 Ft	218 124 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		342 080 Ft	270 602 Ft	332 582 Ft	629 277 Ft	571 337 Ft	
	Ajánlott tartási idő		568 799 Ft	530 484 Ft	607 776 Ft	1 152 517 Ft	1 025 564 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,13%	2,64%	5,27%	74,44%	74,57%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,79%	2,28%	2,73%	4,88%	4,44%	
	Ajánlott tartási idő		2,39%	2,24%	2,54%	2,49%	2,25%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,61%	0,63%	
	Kilépési költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Egyéb folyó költségek		2,18%	2,19%	2,33%	1,88%	1,62%	

A Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447/B számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság

