



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

PÉNZPIACI FORINT ESZKÖZALAP

PÉNZPIACI 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		0,06%	0,06%	0,19%	0,06%	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		1	1	1	1	1		
<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.	2 900 974 Ft	2 975 245 Ft	2 896 815 Ft	83 426 Ft	83 054 Ft
			Éves átlagos hozam	-3,30%	-0,83%	-3,44%	-72,19%	-72,32%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 846 042 Ft	2 919 383 Ft	2 853 848 Ft	2 530 598 Ft	2 591 940 Ft
			Éves átlagos hozam	-1,05%	-0,54%	-0,99%	-3,12%	-2,68%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 803 843 Ft	2 847 938 Ft	2 762 197 Ft	5 536 184 Ft	5 679 974 Ft
			Éves átlagos hozam	-0,67%	-0,52%	-0,82%	-0,77%	-0,53%
	<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.	2 897 170 Ft	2 971 344 Ft	2 893 013 Ft	83 310 Ft	82 938 Ft
			Éves átlagos hozam	-3,43%	-0,96%	-3,57%	-72,23%	-72,35%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 837 757 Ft	2 910 886 Ft	2 845 500 Ft	2 527 193 Ft	2 588 468 Ft
			Éves átlagos hozam	-1,11%	-0,60%	-1,05%	-3,14%	-2,70%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 792 239 Ft	2 836 155 Ft	2 750 649 Ft	5 525 621 Ft	5 669 163 Ft
		Éves átlagos hozam	-0,72%	-0,56%	-0,86%	-0,79%	-0,54%	
<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.	2 893 565 Ft	2 967 647 Ft	2 889 410 Ft	83 200 Ft	82 829 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,55%	-1,08%	-3,69%	-72,27%	-72,39%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 829 688 Ft	2 902 611 Ft	2 837 371 Ft	2 523 801 Ft	2 585 010 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,16%	-0,66%	-1,11%	-3,17%	-2,73%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 780 873 Ft	2 824 613 Ft	2 739 340 Ft	5 515 093 Ft	5 658 389 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,76%	-0,60%	-0,90%	-0,81%	-0,56%	
<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.	2 862 428 Ft	2 935 713 Ft	2 858 297 Ft	82 265 Ft	81 898 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,59%	-2,14%	-4,72%	-72,58%	-72,70%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 879 Ft	2 739 725 Ft	2 677 563 Ft	2 379 624 Ft	2 437 736 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,30%	-1,80%	-2,25%	-4,26%	-3,81%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 471 260 Ft	2 510 195 Ft	2 432 086 Ft	4 903 015 Ft	5 031 249 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.	3 226 435 Ft	3 271 344 Ft	3 222 235 Ft	384 151 Ft	233 776 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 166 421 Ft	3 210 886 Ft	3 145 500 Ft	2 852 720 Ft	2 764 615 Ft	
	Ajánlott tartási idő		3 092 239 Ft	3 136 155 Ft	3 050 649 Ft	5 825 621 Ft	5 819 163 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		138 088 Ft	64 455 Ft	142 218 Ft	217 747 Ft	218 114 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		336 964 Ft	266 528 Ft	328 580 Ft	625 749 Ft	567 741 Ft	
	Ajánlott tartási idő		552 771 Ft	514 207 Ft	591 826 Ft	1 129 923 Ft	1 002 451 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		4,67%	2,20%	4,81%	73,47%	73,59%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,35%	1,84%	2,29%	4,39%	3,94%	
	Ajánlott tartási idő		1,96%	1,80%	2,11%	2,03%	1,79%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,20%	0,05%	0,20%	0,56%	0,58%	
	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		1,76%	1,75%	1,91%	1,47%	1,21%	