



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

MERÉSZ MODELLPORTFÓLIÓ

MERÉSZ MODELLPORTFÓLIÓ		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		0,04%	0,04%	0,14%	0,05%	0,08%		
<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.	3 494 910 Ft	3 584 373 Ft	3 490 381 Ft	101 470 Ft	101 022 Ft	
		Éves átlagos hozam	16,50%	19,48%	16,35%	-66,18%	-66,33%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 405 005 Ft	5 543 963 Ft	5 431 361 Ft	4 412 792 Ft	4 510 928 Ft	
		Éves átlagos hozam	12,50%	13,07%	12,60%	6,91%	7,30%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 833 267 Ft	8 970 537 Ft	8 760 154 Ft	16 863 015 Ft	17 264 509 Ft	
		Éves átlagos hozam	11,40%	11,58%	11,31%	9,07%	9,26%	
	<i>A kedvező forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalapok 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.	3 140 868 Ft	3 221 276 Ft	3 136 526 Ft	90 647 Ft	90 244 Ft
			Éves átlagos hozam	4,70%	7,38%	4,55%	-69,78%	-69,92%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 242 690 Ft	4 351 868 Ft	4 259 763 Ft	3 862 105 Ft	3 950 732 Ft
			Éves átlagos hozam	7,18%	7,72%	7,26%	4,55%	4,95%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 259 962 Ft	6 357 581 Ft	6 196 221 Ft	13 601 320 Ft	13 934 539 Ft
Éves átlagos hozam			7,63%	7,80%	7,52%	7,28%	7,48%	
<i>A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalapok 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.	2 814 720 Ft	2 886 787 Ft	2 810 554 Ft	80 685 Ft	80 324 Ft
			Éves átlagos hozam	-6,18%	-3,77%	-6,31%	-73,10%	-73,23%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 319 874 Ft	3 405 403 Ft	3 329 786 Ft	3 401 989 Ft	3 482 219 Ft
			Éves átlagos hozam	2,05%	2,57%	2,11%	2,27%	2,69%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 419 317 Ft	4 488 543 Ft	4 363 354 Ft	11 110 828 Ft	11 389 615 Ft
	Éves átlagos hozam		3,95%	4,11%	3,82%	5,56%	5,77%	
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalapok 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.	2 814 120 Ft	2 886 169 Ft	2 810 029 Ft	80 816 Ft	80 455 Ft
			Éves átlagos hozam	-6,20%	-3,79%	-6,33%	-73,06%	-73,18%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 586 998 Ft	2 653 692 Ft	2 593 135 Ft	2 308 044 Ft	2 364 568 Ft
			Éves átlagos hozam	-2,92%	-2,42%	-2,87%	-4,83%	-4,38%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 317 367 Ft	2 353 913 Ft	2 279 371 Ft	4 615 455 Ft	4 736 528 Ft
Éves átlagos hozam			-2,55%	-2,40%	-2,71%	-2,57%	-2,31%	
<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.	3 472 594 Ft	3 521 276 Ft	3 468 208 Ft	391 563 Ft	241 156 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		4 585 545 Ft	4 651 868 Ft	4 559 763 Ft	4 201 117 Ft	4 140 638 Ft
		Ajánlott tartási idő		6 559 962 Ft	6 657 581 Ft	6 496 221 Ft	13 901 320 Ft	14 084 539 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		144 855 Ft	68 826 Ft	148 981 Ft	217 929 Ft	218 295 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		414 389 Ft	330 733 Ft	391 647 Ft	685 536 Ft	628 668 Ft	
	Ajánlott tartási idő		810 346 Ft	775 760 Ft	848 165 Ft	1 572 144 Ft	1 454 632 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,83%	3,15%	5,97%	80,31%	80,44%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,27%	2,73%	3,19%	5,89%	5,48%	
	Ajánlott tartási idő		2,81%	2,64%	2,92%	3,15%	2,95%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,22%	0,06%	0,22%	0,96%	0,99%	
	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		2,59%	2,58%	2,70%	2,19%	1,96%	

A Merész Modellsportfólió összetételére vonatkozó részletes leírás az adott termék Kondíciós Lista elnevezésű dokumentumában található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító