

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Magyar Spektrum Kőtvény Forint Eszközalap		Balanzs Invent	Balanzs Senior	Balanzs Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next	Next Nyugdíjbiztosítás		
Ajánlott tartási idő		10 év	10 év	10 év	20 év	20 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	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.06%	0.06%	0.19%	0.06%	0.11%	0.05%	0.08%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéségh érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.										
Összesített kockázati mutató		2	2	2	2	2	2	2		
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.	2 908 214 Ft	2 982 670 Ft	2 904 055 Ft	84 037 Ft	83 506 Ft	290 260 Ft	289 347 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.06%	-0.58%	-3.20%	-71.99%	-72.16%	-5.94%	-6.49%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 817 368 Ft	2 889 972 Ft	2 825 055 Ft	2 535 316 Ft	2 592 191 Ft	2 848 148 Ft	2 839 194 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.25%	-0.74%	-1.19%	-3.08%	-2.68%	-1.03%	-1.10%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 717 441 Ft	2 760 190 Ft	2 676 612 Ft	5 528 370 Ft	5 662 025 Ft	5 560 897 Ft	5 543 415 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.98%	-0.83%	-1.13%	-0.79%	-0.56%	-0.76%	-0.80%	
	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.	2 881 011 Ft	2 954 771 Ft	2 876 866 Ft	83 203 Ft	82 677 Ft	289 205 Ft	288 296 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.97%	-1.51%	-4.10%	-72.27%	-72.44%	-6.57%	-7.12%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 757 596 Ft	2 828 667 Ft	2 764 830 Ft	2 509 848 Ft	2 566 271 Ft	2 819 362 Ft	2 810 499 Ft
			Éves átlagos hozam	-1.67%	-1.17%	-1.62%	-3.27%	-2.86%	-1.24%	-1.30%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 635 268 Ft	2 676 748 Ft	2 594 850 Ft	5 449 833 Ft	5 581 788 Ft	5 482 922 Ft	5 465 685 Ft
		Éves átlagos hozam	-1.29%	-1.13%	-1.44%	-0.93%	-0.69%	-0.91%	-0.94%	
A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.										
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 853 005 Ft	2 926 049 Ft	2 848 875 Ft	82 344 Ft	81 823 Ft	288 148 Ft	287 242 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.90%	-2.47%	-5.04%	-72.55%	-72.73%	-7.21%	-7.76%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 698 072 Ft	2 767 618 Ft	2 704 854 Ft	2 484 719 Ft	2 540 694 Ft	2 791 006 Ft	2 782 231 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.10%	-1.60%	-2.05%	-3.46%	-3.05%	-1.44%	-1.50%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 554 574 Ft	2 594 808 Ft	2 514 560 Ft	5 372 881 Ft	5 503 164 Ft	5 406 586 Ft	5 389 589 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.59%	-1.44%	-1.75%	-1.06%	-0.83%	-1.05%	-1.08%	
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.	2 862 735 Ft	2 936 027 Ft	2 858 604 Ft	82 651 Ft	82 129 Ft	288 191 Ft	287 285 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.58%	-2.13%	-4.71%	-72.45%	-72.62%	-7.19%	-7.73%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 819 Ft	2 739 663 Ft	2 677 504 Ft	2 431 277 Ft	2 486 157 Ft	2 731 776 Ft	2 723 188 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.30%	-1.80%	-2.25%	-3.86%	-3.45%	-1.87%	-1.93%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 470 809 Ft	2 509 737 Ft	2 431 641 Ft	5 115 315 Ft	5 239 650 Ft	5 153 804 Ft	5 137 602 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.92%	-1.77%	-2.08%	-1.55%	-1.31%	-1.54%	-1.57%	
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 kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után.	3 210 112 Ft	3 254 771 Ft	3 205 926 Ft	384 043 Ft	258 513 Ft	539 205 Ft	438 296 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	3 085 450 Ft	3 128 667 Ft	3 064 830 Ft	2 835 200 Ft	2 767 193 Ft	3 069 362 Ft	2 960 499 Ft		
	Ajánlott tartási idő	2 935 268 Ft	2 976 748 Ft	2 894 850 Ft	5 749 833 Ft	5 756 788 Ft	5 732 922 Ft	5 615 685 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		137 808 Ft	64 336 Ft	141 938 Ft	217 746 Ft	218 265 Ft	11 788 Ft	12 694 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		333 190 Ft	263 517 Ft	325 622 Ft	625 121 Ft	571 343 Ft	271 306 Ft	279 884 Ft	
	Ajánlott tartási idő		541 129 Ft	502 385 Ft	580 241 Ft	1 125 978 Ft	1 007 119 Ft	871 558 Ft	887 681 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.05%	2.59%	5.19%	73.35%	73.52%	7.65%	8.20%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.75%	2.24%	2.69%	4.34%	3.93%	2.31%	2.37%	
	Ajánlott tartási idő		2.36%	2.21%	2.51%	2.00%	1.77%	1.98%	2.01%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.20%	0.05%	0.20%	0.56%	0.57%	0.00%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	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%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		2.16%	2.16%	2.31%	1.44%	1.20%	1.98%	2.01%	

A(z) Magyar Spektrum Kőtvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.