



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Közép-Európai Rövid Kötvény 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		0.06%	0.06%	0.19%	0.05%	0.11%		
<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		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>								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 942 225 Ft	3 017 551 Ft	2 938 039 Ft	84 678 Ft	84 144 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.93%	0.59%	-2.07%	-71.77%	-71.95%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 988 279 Ft	3 065 269 Ft	2 997 063 Ft	2 632 375 Ft	2 691 137 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.08%	0.43%	-0.02%	-2.39%	-1.99%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 060 527 Ft	3 108 598 Ft	3 017 206 Ft	5 964 729 Ft	6 108 244 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.20%	0.36%	0.06%	-0.06%	0.17%	
	<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>							
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 914 998 Ft	2 989 627 Ft	2 910 826 Ft	83 846 Ft	83 317 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.83%	-0.35%	-2.97%	-72.05%	-72.23%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 926 291 Ft	3 001 693 Ft	2 934 602 Ft	2 606 398 Ft	2 664 703 Ft	
	Éves átlagos hozam	-0.50%	0.01%	-0.44%	-2.57%	-2.17%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 970 343 Ft	3 017 022 Ft	2 927 454 Ft	5 880 346 Ft	6 022 049 Ft		
	Éves átlagos hozam	-0.10%	0.06%	-0.24%	-0.19%	0.03%		
<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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 887 944 Ft	2 961 881 Ft	2 883 787 Ft	83 020 Ft	82 496 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.74%	-1.27%	-3.87%	-72.33%	-72.50%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 865 503 Ft	2 939 346 Ft	2 873 350 Ft	2 580 790 Ft	2 638 642 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.91%	-0.41%	-0.86%	-2.76%	-2.35%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 882 702 Ft	2 928 027 Ft	2 840 239 Ft	5 797 671 Ft	5 937 594 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.40%	-0.24%	-0.55%	-0.33%	-0.10%
		<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>						
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 862 328 Ft	2 935 610 Ft	2 858 197 Ft	82 262 Ft	81 743 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.59%	-2.15%	-4.73%	-72.58%	-72.75%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 470 Ft	2 739 305 Ft	2 677 151 Ft	2 379 212 Ft	2 433 065 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.30%	-1.80%	-2.25%	-4.26%	-3.85%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 470 435 Ft	2 509 357 Ft	2 431 268 Ft	4 901 340 Ft	5 020 779 Ft		
	Éves átlagos hozam	-1.92%	-1.77%	-2.08%	-1.97%	-1.73%		
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Stressz	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 244 442 Ft	3 289 627 Ft	3 240 229 Ft	384 693 Ft	259 159 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		3 255 850 Ft	3 301 693 Ft	3 234 602 Ft	2 932 725 Ft	2 866 619 Ft
		Ajánlott tartási idő		3 270 343 Ft	3 317 022 Ft	3 227 454 Ft	6 180 346 Ft	6 197 049 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>						
		1 év		138 401 Ft	64 590 Ft	142 531 Ft	217 755 Ft	218 274 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		341 119 Ft	269 838 Ft	331 832 Ft	628 609 Ft	574 891 Ft
		Ajánlott tartási idő		565 756 Ft	527 393 Ft	604 748 Ft	1 148 173 Ft	1 029 785 Ft
		1 év		5.11%	2.62%	5.25%	74.33%	74.51%
		Ajánlott tartási idő fele		2.77%	2.27%	2.72%	4.85%	4.44%
		Ajánlott tartási idő		2.38%	2.22%	2.52%	2.47%	2.24%
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.21%	0.05%	0.21%	0.60%	0.62%		
	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	2.17%	2.17%	2.31%	1.87%	1.62%		

A(z) Közép-Európai Rövid Kötvény 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