



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ EURÓZÓNA FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉS RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

EURÓZÓNA FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉS RÉSZVÉNY 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		0,04%	0,04%	0,14%	0,05%	0,10%		
<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		4	4	4	4	4		
<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.	3 914 981 Ft	4 015 188 Ft	3 910 238 Ft	114 325 Ft	113 615 Ft
			Éves átlagos hozam	30,50%	33,84%	30,34%	-61,89%	-62,13%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 128 889 Ft	7 312 009 Ft	7 169 217 Ft	5 305 382 Ft	5 408 938 Ft
			Éves átlagos hozam	18,90%	19,50%	19,03%	10,15%	10,49%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 384 514 Ft	13 591 874 Ft	13 296 163 Ft	23 441 900 Ft	23 935 076 Ft
			Éves átlagos hozam	16,13%	16,31%	16,05%	11,74%	11,91%
	<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>							
	Mérésélt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 166 496 Ft	3 247 560 Ft	3 162 135 Ft	91 420 Ft	90 845 Ft
			Éves átlagos hozam	5,55%	8,25%	5,40%	-69,53%	-69,72%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 414 204 Ft	4 527 783 Ft	4 432 457 Ft	4 035 744 Ft	4 120 589 Ft
			Éves átlagos hozam	8,03%	8,58%	8,12%	5,33%	5,70%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 775 893 Ft	6 881 491 Ft	6 709 238 Ft	15 002 995 Ft	15 341 227 Ft
		Éves átlagos hozam	8,49%	8,66%	8,38%	8,10%	8,28%	
<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.	2 551 351 Ft	2 616 681 Ft	2 547 330 Ft	72 646 Ft	72 182 Ft	
		Éves átlagos hozam	-14,95%	-12,78%	-15,09%	-75,78%	-75,94%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 719 730 Ft	2 789 879 Ft	2 725 004 Ft	3 150 063 Ft	3 220 094 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,94%	-1,44%	-1,90%	0,89%	1,28%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 404 549 Ft	3 458 123 Ft	3 352 856 Ft	10 091 610 Ft	10 330 428 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,27%	1,43%	1,12%	4,72%	4,93%	
<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.	2 656 409 Ft	2 724 423 Ft	2 652 438 Ft	76 070 Ft	75 587 Ft	
		Éves átlagos hozam	-11,45%	-9,19%	-11,59%	-74,64%	-74,80%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 360 479 Ft	2 421 360 Ft	2 365 117 Ft	2 123 845 Ft	2 172 436 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,68%	-4,20%	-4,64%	-6,39%	-5,97%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 932 007 Ft	1 962 569 Ft	1 897 028 Ft	3 926 780 Ft	4 023 550 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,31%	-4,15%	-4,48%	-4,24%	-3,98%	
<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.	3 498 481 Ft	3 547 560 Ft	3 494 076 Ft	392 344 Ft	266 763 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 758 792 Ft	4 827 783 Ft	4 732 457 Ft	4 376 509 Ft	4 337 211 Ft	
	Ajánlott tartási idő		7 075 893 Ft	7 181 491 Ft	7 009 238 Ft	15 302 995 Ft	15 516 227 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		145 761 Ft	69 483 Ft	149 885 Ft	217 954 Ft	218 472 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		424 655 Ft	339 398 Ft	400 159 Ft	694 163 Ft	641 576 Ft	
	Ajánlott tartási idő		847 934 Ft	813 929 Ft	885 581 Ft	1 648 620 Ft	1 540 563 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,54%	2,83%	5,68%	80,61%	80,80%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,95%	2,40%	2,86%	5,63%	5,26%	
	Ajánlott tartási idő		2,48%	2,31%	2,59%	2,86%	2,68%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,22%	0,06%	0,22%	0,99%	1,02%	
	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		2,26%	2,25%	2,37%	1,87%	1,66%	

Az Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény 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