



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ KIEGYENSÚLYOZOTT MODELLPORTFÓLIÓ

KIEGYENSÚLYOZOTT MODELLPORTFÓLIÓ		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		0,05%	0,05%	0,16%	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		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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 145 159 Ft	3 225 676 Ft	3 140 841 Ft	90 831 Ft	90 260 Ft
			Éves átlagos hozam	4,84%	7,52%	4,69%	-69,72%	-69,91%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 821 629 Ft	3 919 995 Ft	3 836 219 Ft	3 268 962 Ft	3 339 552 Ft
			Éves átlagos hozam	4,96%	5,50%	5,04%	1,56%	1,94%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 808 934 Ft	4 884 064 Ft	4 755 063 Ft	9 172 389 Ft	9 386 064 Ft
			Éves átlagos hozam	4,83%	4,99%	4,71%	3,89%	4,09%
	<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.	3 018 137 Ft	3 095 405 Ft	3 013 887 Ft	86 950 Ft	86 403 Ft
			Éves átlagos hozam	0,60%	3,18%	0,46%	-71,02%	-71,20%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 480 721 Ft	3 570 350 Ft	3 492 655 Ft	3 117 431 Ft	3 185 490 Ft
			Éves átlagos hozam	3,02%	3,54%	3,09%	0,70%	1,09%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 209 373 Ft	4 275 254 Ft	4 158 050 Ft	8 531 226 Ft	8 731 759 Ft
		Éves átlagos hozam	3,45%	3,61%	3,32%	3,24%	3,45%	
<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.	2 893 289 Ft	2 967 364 Ft	2 889 106 Ft	83 136 Ft	82 611 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,56%	-1,09%	-3,70%	-72,29%	-72,46%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 166 801 Ft	3 248 385 Ft	3 176 315 Ft	2 975 576 Ft	3 041 216 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,09%	1,60%	1,15%	-0,15%	0,25%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 680 050 Ft	3 737 763 Ft	3 631 105 Ft	7 949 597 Ft	8 138 023 Ft	
		Éves átlagos hozam	2,06%	2,22%	1,93%	2,61%	2,82%	
<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.	2 855 746 Ft	2 928 859 Ft	2 851 621 Ft	82 066 Ft	81 548 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,81%	-2,37%	-4,95%	-72,64%	-72,82%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 654 295 Ft	2 722 715 Ft	2 660 875 Ft	2 364 740 Ft	2 418 302 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,42%	-1,92%	-2,37%	-4,38%	-3,96%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 439 827 Ft	2 478 273 Ft	2 400 897 Ft	4 842 546 Ft	4 960 630 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,05%	-1,89%	-2,20%	-2,09%	-1,85%	
<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.	3 348 623 Ft	3 395 405 Ft	3 344 330 Ft	387 829 Ft	262 275 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 815 879 Ft	3 870 350 Ft	3 792 655 Ft	3 448 920 Ft	3 392 667 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 509 373 Ft	4 575 254 Ft	4 458 050 Ft	8 831 226 Ft	8 906 759 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		141 361 Ft	66 537 Ft	145 488 Ft	217 835 Ft	218 354 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		372 667 Ft	296 184 Ft	357 710 Ft	652 232 Ft	598 931 Ft	
	Ajánlott tartási idő		663 698 Ft	626 848 Ft	702 200 Ft	1 303 295 Ft	1 188 184 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,49%	2,91%	5,63%	77,11%	77,29%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,05%	2,52%	2,98%	5,36%	4,97%	
	Ajánlott tartási idő		2,62%	2,46%	2,75%	2,82%	2,61%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,76%	0,79%	
	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		2,41%	2,41%	2,54%	2,06%	1,82%	

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere