



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

MÉRÉS MODELLPORTFÓLIÓ

| MÉRÉS 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 | | 0,04% | 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 | | 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 | 100 836 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 16,50% | 19,48% | 16,35% | -66,18% | -66,39% | |
| | 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 | 4 503 058 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 12,50% | 13,07% | 12,60% | 6,91% | 7,27% | |
| | 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 | 17 234 438 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 11,40% | 11,58% | 11,31% | 9,07% | 9,24% | |
| | <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 | 90 077 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 4,70% | 7,38% | 4,55% | -69,78% | -69,97% |
| | | 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 | 3 943 841 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 7,18% | 7,72% | 7,26% | 4,55% | 4,92% |
| | | 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 | 13 910 275 Ft |
| Éves átlagos hozam | | | 7,63% | 7,80% | 7,52% | 7,28% | 7,47% | |
| <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 | 80 174 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -6,18% | -3,77% | -6,31% | -73,10% | -73,28% |
| | | 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 | 3 476 146 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 2,05% | 2,57% | 2,11% | 2,27% | 2,66% |
| | | 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 | 11 369 787 Ft |
| | Éves átlagos hozam | | 3,95% | 4,11% | 3,82% | 5,56% | 5,76% | |
| | <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 | 80 305 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -6,20% | -3,79% | -6,33% | -73,06% | -73,23% |
| | | 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 | 2 360 445 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -2,92% | -2,42% | -2,87% | -4,83% | -4,41% |
| | | 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 | 4 728 284 Ft |
| Éves átlagos hozam | | | -2,55% | -2,40% | -2,71% | -2,57% | -2,33% | |
| <i>A stressz forgatókönyv 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 | 265 987 Ft |
| | | Ajánlott tartási idő fele | | 4 585 545 Ft | 4 651 868 Ft | 4 559 763 Ft | 4 201 117 Ft | 4 158 677 Ft |
| | | Ajánlott tartási idő | | 6 559 962 Ft | 6 657 581 Ft | 6 496 221 Ft | 13 901 320 Ft | 14 085 275 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 | 218 448 Ft |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 414 389 Ft | 330 733 Ft | 391 647 Ft | 685 536 Ft | 632 803 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 810 346 Ft | 775 760 Ft | 848 165 Ft | 1 572 144 Ft | 1 462 542 Ft | |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 1 év | | 5,83% | 3,15% | 5,97% | 80,31% | 80,50% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 3,27% | 2,73% | 3,19% | 5,89% | 5,52% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2,81% | 2,64% | 2,92% | 3,15% | 2,97% | |
| 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% | 1,98% | |

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

Az OTP Csoport partnere