



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

KÖZÉP-EURÓPAI 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%	0,15%	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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 552 712 Ft	3 643 653 Ft	3 548 167 Ft	103 266 Ft	102 621 Ft
			Éves átlagos hozam	18,42%	21,46%	18,27%	-65,58%	-65,79%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 348 503 Ft	5 486 002 Ft	5 374 816 Ft	4 171 063 Ft	4 256 799 Ft
			Éves átlagos hozam	12,26%	12,83%	12,37%	5,91%	6,27%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 277 780 Ft	8 406 432 Ft	8 208 722 Ft	14 493 353 Ft	14 815 260 Ft
			Éves átlagos hozam	10,68%	10,85%	10,59%	7,81%	7,99%
	<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.	3 087 732 Ft	3 166 781 Ft	3 083 430 Ft	89 047 Ft	88 487 Ft
			Éves átlagos hozam	2,92%	5,56%	2,78%	-70,32%	-70,50%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 894 896 Ft	3 995 152 Ft	3 909 607 Ft	3 515 315 Ft	3 590 752 Ft
			Éves átlagos hozam	5,36%	5,90%	5,44%	2,86%	3,24%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 272 886 Ft	5 355 233 Ft	5 214 946 Ft	11 054 002 Ft	11 309 032 Ft
		Éves átlagos hozam	5,80%	5,97%	5,68%	5,51%	5,71%	
<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.	2 676 289 Ft	2 744 815 Ft	2 672 212 Ft	76 485 Ft	75 999 Ft	
		Éves átlagos hozam	-10,79%	-8,51%	-10,93%	-74,50%	-74,67%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 827 050 Ft	2 899 937 Ft	2 833 580 Ft	2 995 259 Ft	3 061 864 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,18%	-0,68%	-1,13%	-0,03%	0,37%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 343 276 Ft	3 395 841 Ft	3 294 079 Ft	8 616 582 Ft	8 821 353 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,09%	1,25%	0,94%	3,33%	3,54%	
<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.	2 788 532 Ft	2 859 926 Ft	2 784 460 Ft	80 045 Ft	79 538 Ft	
		Éves átlagos hozam	-7,05%	-4,67%	-7,18%	-73,32%	-73,49%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 528 232 Ft	2 593 418 Ft	2 533 988 Ft	2 259 521 Ft	2 310 943 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,36%	-2,87%	-3,32%	-5,23%	-4,81%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 214 480 Ft	2 249 429 Ft	2 177 277 Ft	4 429 186 Ft	4 537 708 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,99%	-2,84%	-3,15%	-2,99%	-2,74%	
<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.	3 418 922 Ft	3 466 781 Ft	3 414 576 Ft	389 947 Ft	264 380 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 234 239 Ft	4 295 152 Ft	4 209 607 Ft	3 850 823 Ft	3 802 022 Ft	
	Ajánlott tartási idő		5 572 886 Ft	5 655 233 Ft	5 514 946 Ft	11 354 002 Ft	11 484 032 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		144 348 Ft	68 856 Ft	148 474 Ft	217 918 Ft	218 437 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		401 231 Ft	320 940 Ft	382 022 Ft	675 381 Ft	622 487 Ft	
	Ajánlott tartási idő		754 896 Ft	719 455 Ft	792 942 Ft	1 469 016 Ft	1 357 366 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		6,08%	3,45%	6,23%	79,33%	79,51%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,58%	3,04%	3,50%	6,06%	5,68%	
	Ajánlott tartási idő		3,13%	2,96%	3,24%	3,40%	3,21%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,22%	0,05%	0,22%	0,89%	0,92%	
	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		2,91%	2,91%	3,02%	2,51%	2,29%	

A Közép-Európai 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