

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

| Megfontolt modellportfólió | | Balanzs Invent | Balanzs Senior | Balanzs Nyugdíjbiztosítás | Inspira Életív | Életív Nyugdíjbiztosítás | Next | Next Nyugdíjbiztosítás | | |
|---|--|---|--|---------------------------|----------------|--------------------------|---------------|------------------------|--------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | | 10 év | 10 év | 10 év | 20 év | 20 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 | 300 000 Ft/év | 300 000 Ft/év | | |
| Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása | | 0.05% | 0.05% | 0.17% | 0.05% | 0.10% | 0.05% | 0.07% | | |
| A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéségh érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest. | | | | | | | | | | |
| Összesített kockázati mutató | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | | |
| Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be. | | | | | | | | | | |
| Kedvező | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 153 303 Ft | 3 234 029 Ft | 3 148 988 Ft | 91 558 Ft | 90 983 Ft | 301 229 Ft | 300 282 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 5.11% | 7.80% | 4.97% | -69.48% | -69.67% | 0.76% | 0.17% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 740 858 Ft | 3 837 149 Ft | 3 755 012 Ft | 3 229 067 Ft | 3 298 831 Ft | 3 625 982 Ft | 3 614 583 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 4.51% | 5.05% | 4.59% | 1.33% | 1.72% | 3.72% | 3.66% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 4 532 492 Ft | 4 603 333 Ft | 4 480 662 Ft | 8 858 551 Ft | 9 065 202 Ft | 8 843 817 Ft | 8 816 014 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 4.21% | 4.37% | 4.09% | 3.58% | 3.78% | 3.71% | 3.68% | |
| | 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. | | | | | | | | | |
| | Mérsékelt | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 988 413 Ft | 3 064 921 Ft | 2 984 185 Ft | 86 496 Ft | 85 950 Ft | 295 042 Ft | 294 115 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | -0.39% | 2.16% | -0.53% | -71.17% | -71.35% | -3.04% | -3.60% |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 313 331 Ft | 3 398 665 Ft | 3 324 159 Ft | 3 037 438 Ft | 3 103 992 Ft | 3 407 442 Ft | 3 396 730 Ft |
| | | | Éves átlagos hozam | 2.01% | 2.53% | 2.07% | 0.23% | 0.62% | 2.51% | 2.44% |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 812 827 Ft | 3 872 566 Ft | 3 764 104 Ft | 8 073 638 Ft | 8 264 145 Ft | 8 058 776 Ft | 8 033 441 Ft |
| | | Éves átlagos hozam | 2.43% | 2.59% | 2.29% | 2.75% | 2.96% | 2.85% | 2.82% | |
| A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza. | | | | | | | | | | |
| Kedvezőtlen | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 830 257 Ft | 2 902 720 Ft | 2 826 115 Ft | 81 642 Ft | 81 126 Ft | 289 029 Ft | 288 121 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -5.66% | -3.24% | -5.80% | -72.79% | -72.96% | -6.68% | -7.23% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 932 439 Ft | 3 008 011 Ft | 2 940 353 Ft | 2 861 568 Ft | 2 925 094 Ft | 3 207 554 Ft | 3 197 470 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -0.45% | 0.05% | -0.40% | -0.86% | -0.46% | 1.32% | 1.26% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 204 191 Ft | 3 254 533 Ft | 3 158 310 Ft | 7 381 286 Ft | 7 557 264 Ft | 7 368 713 Ft | 7 345 547 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | 0.66% | 0.82% | 0.52% | 1.93% | 2.15% | 2.00% | 1.97% | |
| 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. | | | | | | | | | | |
| Stressz | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 845 363 Ft | 2 918 211 Ft | 2 841 246 Ft | 82 172 Ft | 81 653 Ft | 287 304 Ft | 286 401 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -5.15% | -2.73% | -5.29% | -72.61% | -72.78% | -7.72% | -8.26% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 647 524 Ft | 2 715 771 Ft | 2 654 052 Ft | 2 417 622 Ft | 2 472 215 Ft | 2 713 833 Ft | 2 705 301 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -2.47% | -1.97% | -2.42% | -3.97% | -3.55% | -2.00% | -2.07% | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 427 893 Ft | 2 466 154 Ft | 2 389 045 Ft | 5 056 865 Ft | 5 179 845 Ft | 5 086 943 Ft | 5 070 951 Ft | |
| | | Éves átlagos hozam | -2.09% | -1.94% | -2.25% | -1.66% | -1.42% | -1.68% | -1.71% | |
| A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza. | | | | | | | | | | |
| Haláleseti | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után. | 3 318 599 Ft | 3 364 921 Ft | 3 314 328 Ft | 387 369 Ft | 261 819 Ft | 545 042 Ft | 444 115 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után. | 3 646 799 Ft | 3 698 665 Ft | 3 624 159 Ft | 3 368 119 Ft | 3 310 345 Ft | 3 657 442 Ft | 3 546 730 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei költségei levonása után. | 4 112 827 Ft | 4 172 566 Ft | 4 064 104 Ft | 8 373 638 Ft | 8 439 145 Ft | 8 308 776 Ft | 8 183 441 Ft | |
| | 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. | | | | | | | | | |
| Teljes költség | 1 év | | 140 691 Ft | 66 162 Ft | 144 819 Ft | 217 824 Ft | 218 343 Ft | 11 811 Ft | 12 717 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 364 214 Ft | 289 319 Ft | 350 965 Ft | 648 672 Ft | 595 309 Ft | 294 287 Ft | 302 793 Ft | |
| | Ajánlott tartási idő | | 635 384 Ft | 598 097 Ft | 674 021 Ft | 1 277 918 Ft | 1 162 278 Ft | 1 068 029 Ft | 1 083 535 Ft | |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 1 év | | 5.32% | 2.77% | 5.47% | 76.11% | 76.29% | 7.96% | 8.52% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 2.91% | 2.39% | 2.85% | 4.69% | 4.30% | 2.41% | 2.47% | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.49% | 2.33% | 2.62% | 2.17% | 1.96% | 2.07% | 2.10% | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | 0.21% | 0.05% | 0.21% | 0.71% | 0.73% | 0.00% | 0.00% | |
| | Kilépési költségek | | 0.00% | 0.00% | 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% | 0.00% | 0.00% | |
| | Egyéb folyó költségek | | 2.28% | 2.28% | 2.41% | 1.46% | 1.23% | 2.07% | 2.10% | |

A(z) Megfontolt modellportfólió összetételére vonatkozó részletes leírás az adott termék Kondíciós Lista elnevezésű dokumentumában található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.