



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MAGYAR KÖZÉPTÁVÚ KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

MAGYAR KÖZÉPTÁVÚ KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		10 év	10 év	10 év	20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	300 000 Ft/év	300 000 Ft/év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0,05%	0,05%	0,18%	0,05%	0,10%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséget érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
<b>Összesített kockázati mutató</b>		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>								
<b>Teljesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 078 511 Ft	3 157 323 Ft	3 074 239 Ft	88 816 Ft	88 258 Ft
			Éves átlagos hozam	2,62%	5,24%	2,47%	-70,39%	-70,58%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 479 540 Ft	3 569 131 Ft	3 491 782 Ft	2 978 030 Ft	3 043 233 Ft
			Éves átlagos hozam	3,01%	3,54%	3,08%	-0,13%	0,26%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 009 672 Ft	4 072 432 Ft	3 960 632 Ft	7 556 489 Ft	7 735 067 Ft
			Éves átlagos hozam	2,94%	3,10%	2,82%	2,15%	2,36%
	<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>							
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 968 324 Ft	3 044 318 Ft	2 964 112 Ft	85 451 Ft	84 912 Ft
			Éves átlagos hozam	-1,06%	1,48%	-1,20%	-71,52%	-71,70%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 204 540 Ft	3 287 083 Ft	3 214 655 Ft	2 859 805 Ft	2 922 988 Ft
			Éves átlagos hozam	1,33%	1,84%	1,39%	-0,87%	-0,47%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 565 741 Ft	3 621 651 Ft	3 518 680 Ft	7 114 896 Ft	7 284 233 Ft
		Éves átlagos hozam	1,74%	1,90%	1,61%	1,60%	1,81%	
<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>								
<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 861 358 Ft	2 934 616 Ft	2 857 204 Ft	82 184 Ft	81 665 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,62%	-2,18%	-4,76%	-72,61%	-72,78%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 950 403 Ft	3 026 432 Ft	2 958 574 Ft	2 748 188 Ft	2 809 430 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,33%	0,18%	-0,28%	-1,60%	-1,20%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 169 641 Ft	3 219 435 Ft	3 124 443 Ft	6 708 611 Ft	6 869 333 Ft	
		Éves átlagos hozam	0,55%	0,71%	0,41%	1,05%	1,27%	
<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>								
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 855 587 Ft	2 928 697 Ft	2 851 642 Ft	82 060 Ft	81 541 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,81%	-2,38%	-4,95%	-72,65%	-72,82%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 657 923 Ft	2 726 436 Ft	2 664 523 Ft	2 368 464 Ft	2 422 099 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,39%	-1,89%	-2,34%	-4,35%	-3,95%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 447 122 Ft	2 485 682 Ft	2 408 131 Ft	4 857 420 Ft	4 975 846 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,02%	-1,86%	-2,17%	-2,06%	-1,82%	
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
<b>Haláleseti</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 298 307 Ft	3 344 318 Ft	3 294 052 Ft	386 314 Ft	260 769 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 536 910 Ft	3 587 083 Ft	3 514 655 Ft	3 188 692 Ft	3 127 514 Ft	
	Ajánlott tartási idő		3 865 741 Ft	3 921 651 Ft	3 818 680 Ft	7 414 896 Ft	7 459 233 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>								
<b>Teljes költség</b>	1 év		139 334 Ft	64 990 Ft	143 463 Ft	217 778 Ft	218 298 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		353 970 Ft	280 033 Ft	341 848 Ft	637 633 Ft	584 071 Ft	
	Ajánlott tartási idő		607 430 Ft	569 711 Ft	646 223 Ft	1 209 197 Ft	1 092 091 Ft	
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1 év		4,78%	2,24%	4,92%	75,24%	75,42%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,39%	1,87%	2,32%	4,59%	4,19%	
	Ajánlott tartási idő		1,97%	1,81%	2,11%	2,12%	1,90%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,66%	0,68%	
	Kilépési költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
<b>Folyó költségek</b>	Portfólióügyleti költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Egyéb folyó költségek		1,76%	1,76%	1,90%	1,46%	1,22%	

A Magyar Központi Pénztár Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere