



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MEGFONTOLT MODELLPORTFÓLIÓ

MEGFONTOLT 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%	0,17%	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>								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 070 565 Ft	3 149 174 Ft	3 066 297 Ft	88 572 Ft	88 015 Ft	
		Éves átlagos hozam	2,35%	4,97%	2,21%	-70,48%	-70,66%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 468 316 Ft	3 557 619 Ft	3 480 452 Ft	2 980 833 Ft	3 046 110 Ft	
		Éves átlagos hozam	2,94%	3,47%	3,02%	-0,12%	0,28%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 002 009 Ft	4 064 653 Ft	3 952 925 Ft	7 588 758 Ft	7 768 098 Ft	
		Éves átlagos hozam	2,92%	3,08%	2,80%	2,19%	2,40%	
	<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.	2 971 548 Ft	3 047 624 Ft	2 967 333 Ft	85 548 Ft	85 009 Ft
			Éves átlagos hozam	-0,95%	1,59%	-1,09%	-71,48%	-71,66%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 219 662 Ft	3 302 592 Ft	3 229 877 Ft	2 873 242 Ft	2 936 682 Ft
			Éves átlagos hozam	1,42%	1,94%	1,49%	-0,79%	-0,39%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 598 982 Ft	3 655 407 Ft	3 551 699 Ft	7 184 607 Ft	7 355 490 Ft
Éves átlagos hozam			1,84%	2,00%	1,70%	1,69%	1,90%	
<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.	2 873 242 Ft	2 946 804 Ft	2 869 081 Ft	82 546 Ft	82 024 Ft
			Éves átlagos hozam	-4,23%	-1,77%	-4,36%	-72,48%	-72,66%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 986 132 Ft	3 063 077 Ft	2 994 557 Ft	2 771 050 Ft	2 832 716 Ft
			Éves átlagos hozam	-0,09%	0,42%	-0,04%	-1,45%	-1,05%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 233 270 Ft	3 284 049 Ft	3 187 694 Ft	6 809 827 Ft	6 972 777 Ft
	Éves átlagos hozam		0,75%	0,91%	0,61%	1,19%	1,41%	
	<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.	2 858 580 Ft	2 931 766 Ft	2 854 453 Ft	82 151 Ft	81 632 Ft
			Éves átlagos hozam	-4,71%	-2,27%	-4,85%	-72,62%	-72,79%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 660 821 Ft	2 729 409 Ft	2 667 443 Ft	2 370 378 Ft	2 424 054 Ft
			Éves átlagos hozam	-2,37%	-1,87%	-2,32%	-4,33%	-3,92%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 451 935 Ft	2 490 569 Ft	2 412 913 Ft	4 865 354 Ft	4 983 964 Ft
Éves átlagos hozam			-2,00%	-1,84%	-2,15%	-2,04%	-1,80%	
<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.	3 301 563 Ft	3 347 624 Ft	3 297 306 Ft	386 412 Ft	260 868 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		3 552 184 Ft	3 602 592 Ft	3 529 877 Ft	3 202 265 Ft	3 141 345 Ft
		Ajánlott tartási idő		3 898 982 Ft	3 955 407 Ft	3 851 699 Ft	7 484 607 Ft	7 530 490 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		140 252 Ft	65 889 Ft	144 380 Ft	217 806 Ft	218 325 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		359 145 Ft	285 133 Ft	346 853 Ft	642 088 Ft	588 612 Ft	
	Ajánlott tartási idő		619 133 Ft	581 595 Ft	657 850 Ft	1 231 207 Ft	1 114 591 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,32%	2,78%	5,46%	75,85%	76,03%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,92%	2,41%	2,86%	5,13%	4,73%	
	Ajánlott tartási idő		2,51%	2,35%	2,64%	2,66%	2,44%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,69%	0,71%	
	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		2,30%	2,30%	2,43%	1,97%	1,73%	

A Megfontolt 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