



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MAGYAR HORIZONT KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

MAGYAR HORIZONT KÖTVÉNY 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		0,05%	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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 092 385 Ft	3 171 552 Ft	3 088 097 Ft	89 223 Ft	88 662 Ft
			Éves átlagos hozam	3,08%	5,72%	2,94%	-70,26%	-70,45%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 642 766 Ft	3 736 546 Ft	3 656 027 Ft	3 159 099 Ft	3 227 748 Ft
			Éves átlagos hozam	3,96%	4,49%	4,03%	0,94%	1,33%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 445 988 Ft	4 515 511 Ft	4 393 953 Ft	8 608 352 Ft	8 810 068 Ft
			Éves átlagos hozam	4,01%	4,17%	3,89%	3,32%	3,53%
	<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>							
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 006 841 Ft	3 083 821 Ft	3 002 599 Ft	86 609 Ft	86 064 Ft
			Éves átlagos hozam	0,23%	2,79%	0,09%	-71,13%	-71,31%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 419 614 Ft	3 507 676 Ft	3 431 141 Ft	3 060 582 Ft	3 127 573 Ft
			Éves átlagos hozam	2,65%	3,18%	2,72%	0,36%	0,76%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 063 341 Ft	4 126 961 Ft	4 012 960 Ft	8 204 476 Ft	8 397 857 Ft
		Éves átlagos hozam	3,08%	3,24%	2,95%	2,89%	3,10%	
<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.	2 923 370 Ft	2 998 214 Ft	2 919 173 Ft	84 060 Ft	83 529 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,55%	-0,06%	-2,69%	-71,98%	-72,16%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 209 735 Ft	3 292 417 Ft	3 219 645 Ft	2 966 379 Ft	3 031 761 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,36%	1,88%	1,42%	-0,21%	0,19%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 712 930 Ft	3 771 142 Ft	3 664 128 Ft	7 826 174 Ft	8 011 664 Ft	
		Éves átlagos hozam	2,15%	2,31%	2,02%	2,47%	2,68%	
<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.	2 860 310 Ft	2 933 541 Ft	2 856 181 Ft	82 202 Ft	81 682 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,66%	-2,22%	-4,79%	-72,60%	-72,77%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 666 820 Ft	2 735 562 Ft	2 673 478 Ft	2 376 161 Ft	2 429 953 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,33%	-1,83%	-2,28%	-4,29%	-3,87%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 463 730 Ft	2 502 548 Ft	2 424 613 Ft	4 888 907 Ft	5 008 059 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,95%	-1,80%	-2,11%	-1,99%	-1,76%	
<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.	3 337 213 Ft	3 383 821 Ft	3 332 929 Ft	387 484 Ft	261 933 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 754 156 Ft	3 807 676 Ft	3 731 141 Ft	3 391 497 Ft	3 334 164 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 363 341 Ft	4 426 961 Ft	4 312 960 Ft	8 504 476 Ft	8 572 857 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		140 005 Ft	65 276 Ft	144 134 Ft	217 795 Ft	218 314 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		363 698 Ft	287 704 Ft	349 385 Ft	644 660 Ft	591 219 Ft	
	Ajánlott tartási idő		640 541 Ft	603 333 Ft	679 180 Ft	1 260 434 Ft	1 144 392 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,08%	2,52%	5,22%	76,44%	76,62%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,66%	2,13%	2,59%	4,95%	4,55%	
	Ajánlott tartási idő		2,23%	2,07%	2,36%	2,42%	2,21%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,73%	0,75%	
	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		2,02%	2,02%	2,15%	1,69%	1,46%	

A Magyar Horizont Kötvény 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