



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MAGYAR EXTRA HOSSZÚ KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

MAGYAR EXTRA HOSSZÚ 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		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.	3 330 424 Ft	3 415 680 Ft	3 326 009 Ft	96 496 Ft	95 891 Ft
			Éves átlagos hozam	11,01%	13,86%	10,87%	-67,83%	-68,04%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 349 352 Ft	4 461 239 Ft	4 368 116 Ft	3 497 454 Ft	3 571 760 Ft
			Éves átlagos hozam	7,71%	8,26%	7,80%	2,77%	3,15%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 783 101 Ft	5 873 250 Ft	5 725 381 Ft	10 182 885 Ft	10 416 876 Ft
			Éves átlagos hozam	6,78%	6,95%	6,68%	4,80%	5,00%
	<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.	3 018 752 Ft	3 096 036 Ft	3 014 501 Ft	86 969 Ft	86 421 Ft
			Éves átlagos hozam	0,63%	3,20%	0,48%	-71,01%	-71,19%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 484 147 Ft	3 573 864 Ft	3 496 104 Ft	3 120 646 Ft	3 188 765 Ft
			Éves átlagos hozam	3,04%	3,56%	3,11%	0,72%	1,11%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 217 661 Ft	4 283 670 Ft	4 166 285 Ft	8 549 953 Ft	8 750 895 Ft
		Éves átlagos hozam	3,47%	3,63%	3,34%	3,26%	3,47%	
<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.	2 733 340 Ft	2 803 324 Ft	2 729 245 Ft	78 255 Ft	77 759 Ft	
		Éves átlagos hozam	-8,89%	-6,56%	-9,03%	-73,91%	-74,08%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 787 293 Ft	2 859 149 Ft	2 793 932 Ft	2 798 980 Ft	2 861 537 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,46%	-0,96%	-1,41%	-1,27%	-0,86%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 069 460 Ft	3 117 744 Ft	3 023 467 Ft	7 254 693 Ft	7 428 412 Ft	
		Éves átlagos hozam	0,23%	0,39%	0,08%	1,78%	1,99%	
<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.	2 822 265 Ft	2 894 522 Ft	2 818 165 Ft	81 057 Ft	80 545 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5,92%	-3,52%	-6,06%	-72,98%	-73,15%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 603 220 Ft	2 670 330 Ft	2 609 457 Ft	2 322 871 Ft	2 375 574 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,80%	-2,30%	-2,75%	-4,71%	-4,29%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 347 832 Ft	2 384 850 Ft	2 309 590 Ft	4 674 126 Ft	4 788 314 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,42%	-2,27%	-2,58%	-2,44%	-2,20%	
<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.	3 349 244 Ft	3 396 036 Ft	3 344 951 Ft	387 847 Ft	262 294 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 819 340 Ft	3 873 864 Ft	3 796 104 Ft	3 452 168 Ft	3 395 975 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 517 661 Ft	4 583 670 Ft	4 466 285 Ft	8 849 953 Ft	8 925 895 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		140 218 Ft	65 371 Ft	144 347 Ft	217 800 Ft	218 320 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		366 621 Ft	290 010 Ft	351 651 Ft	646 745 Ft	593 339 Ft	
	Ajánlott tartási idő		650 618 Ft	613 565 Ft	689 211 Ft	1 276 259 Ft	1 160 544 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		4,86%	2,28%	5,00%	76,49%	76,67%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,42%	1,89%	2,35%	4,73%	4,34%	
	Ajánlott tartási idő		1,99%	1,82%	2,11%	2,18%	1,98%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,74%	0,76%	
	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		1,78%	1,77%	1,90%	1,44%	1,22%	

A Magyar Extra Hosszú 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