



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

| Magyar Horizont 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%          | 0.11%                    |              |              |
| <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>     |  |  |  |                           |                |                          |              |              |
| <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>                        |  |  |  |                           |                |                          |              |              |
| Kedvező  | 1 év   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 999 560 Ft   | 3 076 353 Ft              | 2 855 100 Ft   | 86 808 Ft                | 86 261 Ft    |              |
|  |  | Éves átlagos hozam   | -0.01%   | 2.55%                     | -4.83%         | -71.06%                  | -71.25%      |              |
|  | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 3 149 824 Ft   | 3 230 957 Ft              | 2 673 727 Ft   | 2 783 585 Ft             | 2 845 168 Ft |              |
|  |  | Éves átlagos hozam   | 0.98%  | 1.49%                     | -2.28%         | -1.37%                   | -0.97%       |              |
|  | Ajánlott tartási idő   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 3 331 019 Ft   | 3 383 273 Ft              | 2 424 652 Ft   | 6 616 991 Ft             | 6 774 936 Ft |              |
|  |  | Éves átlagos hozam   | 1.05%  | 1.21%                     | -2.11%         | 0.92%                    | 1.14%        |              |
|  | <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>  |  |  |                           |                |                          |              |              |
|  | Mérésélt   | 1 év   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 924 913 Ft              | 2 999 796 Ft   | 2 855 100 Ft             | 84 518 Ft    | 83 985 Ft    |
|  |  |  | Éves átlagos hozam   | -2.50%                    | -0.01%         | -4.83%                   | -71.83%      | -72.00%      |
|  |  | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 974 880 Ft              | 3 051 529 Ft   | 2 673 727 Ft             | 2 707 794 Ft | 2 768 061 Ft |
|  |  |  | Éves átlagos hozam   | -0.17%                    | 0.34%          | -2.28%                   | -1.87%       | -1.47%       |
|  |  | Ajánlott tartási idő   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 069 998 Ft              | 3 118 222 Ft   | 2 424 652 Ft             | 6 355 850 Ft | 6 508 250 Ft |
|  |  | Éves átlagos hozam   | 0.23%  | 0.39%                     | -2.11%         | 0.55%                    | 0.77%        |              |
| <i>A mérésélt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>         |  |  |  |                           |                |                          |              |              |
| Teljesítmény-forgatókönyvek  | Kedvezőtlen  | 1 év   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 850 644 Ft              | 2 923 628 Ft   | 2 855 100 Ft             | 82 241 Ft    | 81 721 Ft    |
|  |  |  | Éves átlagos hozam   | -4.98%                    | -2.55%         | -4.83%                   | -72.59%      | -72.76%      |
|  |  | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 808 124 Ft              | 2 880 498 Ft   | 2 673 727 Ft             | 2 634 903 Ft | 2 693 889 Ft |
|  |  | Éves átlagos hozam   | -1.31%   | -0.81%                    | -2.28%         | -2.37%                   | -1.97%       |              |
|  | Ajánlott tartási idő   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 827 689 Ft   | 2 872 171 Ft              | 2 424 652 Ft   | 6 109 093 Ft             | 6 256 208 Ft |              |
|  |  | Éves átlagos hozam   | -0.59%   | -0.43%                    | -2.11%         | 0.17%                    | 0.40%        |              |
| <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.                       | 2 859 227 Ft   | 2 932 430 Ft              | 2 855 100 Ft   | 82 535 Ft                | 82 014 Ft    |              |
|  |  | Éves átlagos hozam   | -4.69%   | -2.25%                    | -4.83%         | -72.49%                  | -72.66%      |              |
|  | Ajánlott tartási idő fele  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 667 067 Ft   | 2 735 815 Ft              | 2 673 727 Ft   | 2 426 544 Ft             | 2 481 327 Ft |              |
|  |  | Éves átlagos hozam   | -2.33%   | -1.83%                    | -2.28%         | -3.90%                   | -3.48%       |              |
|  | Ajánlott tartási idő   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.                       | 2 463 767 Ft   | 2 502 585 Ft              | 2 424 652 Ft   | 5 095 190 Ft             | 5 219 060 Ft |              |
|  |  | Éves átlagos hozam   | -1.95%   | -1.80%                    | -2.11%         | -1.58%                   | -1.35%       |              |
| <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. | 3 254 457 Ft   | 3 299 796 Ft              | 2 855 100 Ft   | 385 372 Ft               | 259 834 Ft   |              |
|  |  |  | 3 304 930 Ft   | 3 351 529 Ft              | 2 673 727 Ft   | 3 035 146 Ft             | 2 971 022 Ft |              |
|  | Ajánlott tartási idő   |  | 3 369 998 Ft   | 3 418 222 Ft              | 2 424 652 Ft   | 6 655 850 Ft             | 6 683 250 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 mérésélt forgatókönyvben használtakkal.</i> |  |  |                           |                |                          |              |              |
| Teljes költség   | 1 év   |  | 138 577 Ft   | 64 667 Ft                 | 142 707 Ft     | 217 765 Ft               | 218 284 Ft   |              |
|  | Ajánlott tartási idő fele  |  | 343 400 Ft   | 271 655 Ft                | 333 617 Ft     | 632 242 Ft               | 578 588 Ft   |              |
|  | Ajánlott tartási idő   |  | 572 938 Ft   | 534 686 Ft                | 611 895 Ft     | 1 172 106 Ft             | 1 054 223 Ft |              |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)   | 1 év   |  | 5.11%  | 2.62%                     | 5.25%          | 74.44%                   | 74.62%       |              |
|  | Ajánlott tartási idő fele  |  | 2.77%  | 2.26%                     | 2.71%          | 4.47%                    | 4.06%        |              |
|  | Ajánlott tartási idő   |  | 2.36%  | 2.21%                     | 2.51%          | 2.05%                    | 1.83%        |              |
| Egyszeri költségek   | Belépési költségek   |  | 0.21%  | 0.05%                     | 0.21%          | 0.62%                    | 0.64%        |              |
|  | Kilépési költségek   |  | 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%        |              |
|  | Egyéb folyó költségek  |  | 2.15%  | 2.16%                     | 2.30%          | 1.43%                    | 1.19%        |              |

A(z) Magyar Horizont Kötvény 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