



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MAGYAR HORIZONT KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

MAGYAR HORIZONT KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP			Balansz Expert	Balansz Silver	Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás	Perfekt Életív	Életív Pro 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%	0,09%	
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.								
Összesített kockázati mutató			2	2	2	2	2	
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.								
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	88 826 Ft
			Éves átlagos hozam	3,08%	5,72%	2,94%	- 70,26%	- 70,39%
		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	3 233 387 Ft
			Éves átlagos hozam	3,96%	4,49%	4,03%	0,94%	1,36%
		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	8 825 431 Ft
			Éves átlagos hozam	4,01%	4,17%	3,89%	3,32%	3,55%
	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.							
	Mérésékelt	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	86 224 Ft
			Éves átlagos hozam	0,23%	2,79%	0,09%	- 71,13%	- 71,26%
		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	3 133 037 Ft
			Éves átlagos hozam	2,65%	3,18%	2,72%	0,36%	0,79%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 549 519 Ft	4 620 668 Ft	4 496 016 Ft	9 318 168 Ft	9 552 468 Ft
			Éves átlagos hozam	4,25%	4,41%	4,13%	4,03%	4,24%
	A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.							
	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	83 685 Ft
			Éves átlagos hozam	- 2,55%	- 0,06%	- 2,69%	- 71,98%	- 72,11%
		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	3 037 057 Ft
			Éves átlagos hozam	1,36%	1,88%	1,42%	- 0,21%	0,22%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 139 703 Ft	4 204 530 Ft	4 087 991 Ft	8 852 873 Ft	9 076 767 Ft
			Éves átlagos hozam	3,27%	3,43%	3,14%	3,57%	3,79%
	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.							
	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	81 835 Ft
			Éves átlagos hozam	- 4,66%	- 2,22%	- 4,79%	- 72,60%	- 72,72%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 665 984 Ft	2 734 704 Ft	2 672 636 Ft	2 375 434 Ft	2 433 454 Ft
			Éves átlagos hozam	- 2,33%	- 1,83%	- 2,28%	- 4,29%	- 3,84%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 462 177 Ft	2 500 970 Ft	2 423 071 Ft	4 885 970 Ft	5 013 780 Ft
			Éves átlagos hozam	- 1,96%	- 1,80%	- 2,11%	- 2,00%	- 1,74%
	A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.							
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 371 428 Ft	3 418 559 Ft	3 367 117 Ft	388 514 Ft	238 120 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		3 954 037 Ft	4 010 635 Ft	3 930 336 Ft	3 581 550 Ft	3 508 635 Ft
		Ajánlott tartási idő		4 849 519 Ft	4 920 668 Ft	4 796 016 Ft	9 618 168 Ft	9 702 468 Ft
		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.						
Teljes költség	1 év		140 595 Ft	65 528 Ft	144 723 Ft	217 810 Ft	218 177 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		372 519 Ft	294 632 Ft	356 191 Ft	651 159 Ft	593 631 Ft	
	Ajánlott tartási idő		671 693 Ft	634 966 Ft	710 190 Ft	1 310 795 Ft	1 187 415 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,37%	2,78%	5,52%	77,52%	77,65%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,91%	2,38%	2,84%	5,28%	4,87%	
	Ajánlott tartási idő		2,48%	2,31%	2,60%	2,70%	2,48%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,22%	0,05%	0,22%	0,79%	0,82%	
	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		2,26%	2,26%	2,38%	1,91%	1,66%	

A Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447/B számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.



Bizalomból biztonság

