



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ MAGYAR ÁLLAMPAPÍR KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

MAGYAR ÁLLAMPAPÍR 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%	0,16%	0,05%	0,10%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig 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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 122 081 Ft	3 202 008 Ft	3 117 775 Ft	90 125 Ft	89 559 Ft
			Éves átlagos hozam	4,07%	6,73%	3,93%	-69,96%	-70,15%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 761 075 Ft	3 857 890 Ft	3 775 186 Ft	3 244 914 Ft	3 315 116 Ft
			Éves átlagos hozam	4,63%	5,16%	4,70%	1,42%	1,81%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 704 685 Ft	4 778 208 Ft	4 651 221 Ft	9 078 117 Ft	9 289 912 Ft
			Éves átlagos hozam	4,60%	4,76%	4,48%	3,80%	4,00%
	<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.	3 018 157 Ft	3 095 426 Ft	3 013 906 Ft	86 950 Ft	86 402 Ft
			Éves átlagos hozam	0,61%	3,18%	0,46%	-71,02%	-71,20%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 484 920 Ft	3 574 657 Ft	3 496 878 Ft	3 122 342 Ft	3 190 494 Ft
			Éves átlagos hozam	3,04%	3,57%	3,11%	0,73%	1,12%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 220 825 Ft	4 286 884 Ft	4 169 420 Ft	8 560 026 Ft	8 761 191 Ft
		Éves átlagos hozam	3,47%	3,63%	3,35%	3,27%	3,48%	
<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.	2 917 513 Ft	2 992 208 Ft	2 913 317 Ft	83 876 Ft	83 346 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,75%	-0,26%	-2,89%	-72,04%	-72,22%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 228 735 Ft	3 311 907 Ft	3 238 719 Ft	3 006 250 Ft	3 072 426 Ft	
		Éves átlagos hozam	1,48%	2,00%	1,54%	0,04%	0,43%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 786 031 Ft	3 845 380 Ft	3 736 573 Ft	8 081 503 Ft	8 272 722 Ft	
		Éves átlagos hozam	2,35%	2,51%	2,22%	2,76%	2,97%	
<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.	2 857 952 Ft	2 931 123 Ft	2 853 825 Ft	82 131 Ft	81 612 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,73%	-2,30%	-4,87%	-72,62%	-72,80%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 663 231 Ft	2 731 880 Ft	2 669 864 Ft	2 373 221 Ft	2 426 952 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,35%	-1,86%	-2,30%	-4,31%	-3,89%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 457 186 Ft	2 495 902 Ft	2 418 117 Ft	4 876 855 Ft	4 995 728 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,98%	-1,82%	-2,13%	-2,02%	-1,78%	
<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.	3 348 644 Ft	3 395 426 Ft	3 344 350 Ft	387 828 Ft	262 275 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 820 121 Ft	3 874 657 Ft	3 796 878 Ft	3 453 880 Ft	3 397 721 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 520 825 Ft	4 586 884 Ft	4 469 420 Ft	8 860 026 Ft	8 936 191 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>								
<b>Teljes költség</b>	1 év		140 202 Ft	65 360 Ft	144 330 Ft	217 800 Ft	218 319 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		366 621 Ft	290 003 Ft	351 644 Ft	646 802 Ft	593 397 Ft	
	Ajánlott tartási idő		650 749 Ft	613 699 Ft	689 342 Ft	1 276 713 Ft	1 161 008 Ft	
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1 év		5,17%	2,60%	5,31%	76,79%	76,98%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,73%	2,21%	2,66%	5,05%	4,66%	
	Ajánlott tartási idő		2,30%	2,14%	2,43%	2,50%	2,29%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,75%	0,77%	
	Kilépési költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
<b>Folyó költségek</b>	Portfólióügyleti költségek		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Egyéb folyó költségek		2,09%	2,09%	2,22%	1,75%	1,52%	

A Magyar Állampapír 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