



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Magyar Közeptávú 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%	0.17%	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>								
<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.	3 089 569 Ft	3 168 664 Ft	3 085 288 Ft	89 147 Ft	88 586 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.99%	5.62%	2.84%	-70.28%	-70.47%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 561 034 Ft	3 652 716 Ft	3 573 805 Ft	3 058 560 Ft	3 125 286 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.49%	4.02%	3.56%	0.35%	0.74%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 210 944 Ft	4 276 822 Ft	4 160 572 Ft	8 002 090 Ft	8 190 467 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.45%	3.61%	3.32%	2.67%	2.88%	
	<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>							
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 984 499 Ft	3 060 907 Ft	2 980 275 Ft	85 937 Ft	85 395 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.52%	2.03%	-0.66%	-71.35%	-71.53%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 293 390 Ft	3 378 213 Ft	3 304 086 Ft	2 942 232 Ft	3 006 985 Ft	
	Éves átlagos hozam	1.88%	2.40%	1.95%	-0.35%	0.04%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 767 355 Ft	3 826 389 Ft	3 718 932 Ft	7 550 061 Ft	7 729 036 Ft		
	Éves átlagos hozam	2.30%	2.46%	2.17%	2.14%	2.35%		
<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>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 882 376 Ft	2 956 172 Ft	2 878 207 Ft	82 819 Ft	82 295 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.92%	-1.46%	-4.06%	-72.39%	-72.57%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 045 087 Ft	3 123 545 Ft	3 053 879 Ft	2 832 120 Ft	2 894 971 Ft
			Éves átlagos hozam	0.30%	0.81%	0.36%	-1.05%	-0.65%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 369 284 Ft	3 422 174 Ft	3 322 703 Ft	7 132 726 Ft	7 302 910 Ft
			Éves átlagos hozam	1.17%	1.33%	1.03%	1.62%	1.84%
		<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>						
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 855 787 Ft	2 928 902 Ft	2 851 662 Ft	82 066 Ft	81 547 Ft
			Éves átlagos hozam	-4.81%	-2.37%	-4.94%	-72.64%	-72.82%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 656 170 Ft	2 724 639 Ft	2 662 759 Ft	2 366 907 Ft	2 420 512 Ft
	Éves átlagos hozam	-2.41%	-1.91%	-2.36%	-4.36%	-3.94%		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 443 883 Ft	2 482 392 Ft	2 404 917 Ft	4 851 262 Ft	4 969 547 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.03%	-1.88%	-2.19%	-2.07%	-1.83%		
<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.	3 314 646 Ft	3 360 907 Ft	3 310 378 Ft	386 805 Ft	261 258 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 626 657 Ft	3 678 213 Ft	3 604 086 Ft	3 271 952 Ft	3 212 359 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 067 355 Ft	4 126 389 Ft	4 018 932 Ft	7 850 061 Ft	7 904 036 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		139 616 Ft	65 111 Ft	143 745 Ft	217 785 Ft	218 305 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		358 009 Ft	283 223 Ft	344 982 Ft	640 530 Ft	587 018 Ft
		Ajánlott tartási idő		621 013 Ft	583 504 Ft	659 743 Ft	1 229 920 Ft	1 113 247 Ft
	Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		4.80%	2.25%	4.94%	75.64%	75.82%
		Ajánlott tartási idő fele		2.39%	1.87%	2.33%	4.63%	4.23%
		Ajánlott tartási idő		1.97%	1.81%	2.10%	2.14%	1.92%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.21%	0.05%	0.21%	0.69%	0.71%	
	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		1.76%	1.76%	1.89%	1.45%	1.21%	

A(z) Magyar Közeptávú 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