



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Pénzpiaci 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		0.06%	0.06%	0.20%	0.06%	0.11%			
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		1	1	1	1	1			
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.									
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 880 058 Ft	2 953 794 Ft	2 875 915 Ft	82 796 Ft	82 274 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.00%	-1.54%	-4.14%	-72.40%	-72.58%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 748 399 Ft	2 819 234 Ft	2 755 579 Ft	2 445 586 Ft	2 500 745 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.74%	-1.24%	-1.69%	-3.75%	-3.34%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 615 247 Ft	2 656 416 Ft	2 574 993 Ft	5 172 838 Ft	5 298 480 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.36%	-1.21%	-1.52%	-1.44%	-1.20%		
	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.								
	Mérésélt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 877 821 Ft	2 951 500 Ft	2 873 678 Ft	82 728 Ft	82 206 Ft	
			Éves átlagos hozam	-4.07%	-1.62%	-4.21%	-72.42%	-72.60%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 743 656 Ft	2 814 370 Ft	2 750 801 Ft	2 443 659 Ft	2 498 784 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.77%	-1.27%	-1.72%	-3.77%	-3.35%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 608 826 Ft	2 649 895 Ft	2 568 604 Ft	5 167 132 Ft	5 292 650 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.39%	-1.23%	-1.54%	-1.45%	-1.21%		
A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.									
Teljesítmény-forgatókönyvek		Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 875 702 Ft	2 949 327 Ft	2 871 561 Ft	82 663 Ft	82 141 Ft
				Éves átlagos hozam	-4.14%	-1.69%	-4.28%	-72.45%	-72.62%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 739 034 Ft	2 809 630 Ft	2 746 144 Ft	2 441 738 Ft	2 496 828 Ft
			Éves átlagos hozam	-1.80%	-1.30%	-1.75%	-3.78%	-3.37%	
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 602 528 Ft	2 643 501 Ft	2 562 339 Ft	5 161 439 Ft	5 286 832 Ft	
			Éves átlagos hozam	-1.41%	-1.26%	-1.56%	-1.46%	-1.22%	
	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.	2 862 458 Ft	2 935 744 Ft	2 858 327 Ft	82 266 Ft	81 746 Ft
				Éves átlagos hozam	-4.58%	-2.14%	-4.72%	-72.58%	-72.75%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 904 Ft	2 739 750 Ft	2 677 588 Ft	2 379 628 Ft	2 433 490 Ft
		Éves átlagos hozam	-2.30%	-1.80%	-2.25%	-4.26%	-3.84%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 471 288 Ft	2 510 223 Ft	2 432 114 Ft	4 903 032 Ft	5 022 510 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.92%	-1.77%	-2.08%	-1.97%	-1.73%		
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.	3 206 890 Ft	3 251 500 Ft	3 202 705 Ft	383 564 Ft	258 036 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		3 071 370 Ft	3 114 370 Ft	3 050 801 Ft	2 768 343 Ft	2 699 024 Ft	
		Ajánlott tartási idő		2 908 826 Ft	2 949 895 Ft	2 868 604 Ft	5 467 132 Ft	5 467 650 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		137 749 Ft	64 309 Ft	141 880 Ft	217 739 Ft	218 258 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		332 515 Ft	262 975 Ft	325 090 Ft	622 712 Ft	568 891 Ft		
	Ajánlott tartási idő		539 115 Ft	500 340 Ft	578 237 Ft	1 111 096 Ft	991 920 Ft		
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		4.61%	2.15%	4.75%	72.96%	73.13%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.31%	1.81%	2.26%	4.31%	3.89%		
	Ajánlott tartási idő		1.93%	1.77%	2.08%	1.98%	1.75%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.20%	0.05%	0.20%	0.54%	0.55%		
	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		1.73%	1.72%	1.88%	1.44%	1.20%		

A(z) Pénzpiaci 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