



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ FEJLŐDŐ PIACI KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

FEJLŐDŐ PIACI KÖTVÉNY 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		0,05%	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>								
Összesített kockázati mutató		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.	3 020 109 Ft	3 097 427 Ft	3 015 876 Ft	87 048 Ft	86 500 Ft
			Éves átlagos hozam	0,67%	3,25%	0,53%	-70,98%	-71,17%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 222 756 Ft	3 305 759 Ft	3 233 235 Ft	2 773 975 Ft	2 835 352 Ft
			Éves átlagos hozam	1,44%	1,96%	1,51%	-1,43%	-1,03%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 468 831 Ft	3 523 218 Ft	3 423 166 Ft	6 552 254 Ft	6 708 708 Ft
			Éves átlagos hozam	1,46%	1,62%	1,33%	0,83%	1,05%
	<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.	2 932 591 Ft	3 007 671 Ft	2 928 407 Ft	84 376 Ft	83 843 Ft
			Éves átlagos hozam	-2,25%	0,26%	-2,39%	-71,87%	-72,05%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 015 109 Ft	3 092 790 Ft	3 023 994 Ft	2 686 387 Ft	2 746 241 Ft
			Éves átlagos hozam	0,10%	0,61%	0,16%	-2,02%	-1,61%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 154 327 Ft	3 203 859 Ft	3 110 123 Ft	6 253 445 Ft	6 403 548 Ft
		Éves átlagos hozam	0,50%	0,66%	0,36%	0,39%	0,62%	
<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.	2 846 727 Ft	2 919 610 Ft	2 842 589 Ft	81 754 Ft	81 237 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5,11%	-2,68%	-5,25%	-72,75%	-72,92%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 819 881 Ft	2 892 557 Ft	2 827 278 Ft	2 602 720 Ft	2 661 099 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,23%	-0,73%	-1,18%	-2,60%	-2,19%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 867 104 Ft	2 912 200 Ft	2 824 293 Ft	5 973 698 Ft	6 117 794 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,45%	-0,30%	-0,60%	-0,04%	0,18%	
<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.	2 856 240 Ft	2 929 367 Ft	2 852 115 Ft	82 080 Ft	81 561 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,79%	-2,35%	-4,93%	-72,64%	-72,81%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 666 022 Ft	2 734 744 Ft	2 672 673 Ft	2 375 510 Ft	2 429 283 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,33%	-1,83%	-2,28%	-4,29%	-3,88%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 462 042 Ft	2 500 833 Ft	2 422 936 Ft	4 885 516 Ft	5 004 584 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,96%	-1,80%	-2,11%	-2,00%	-1,76%	
<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.	3 262 213 Ft	3 307 671 Ft	3 257 987 Ft	385 228 Ft	259 690 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 345 565 Ft	3 392 790 Ft	3 323 994 Ft	3 013 522 Ft	2 948 981 Ft	
	Ajánlott tartási idő		3 454 327 Ft	3 503 859 Ft	3 410 123 Ft	6 553 445 Ft	6 578 548 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		138 710 Ft	64 723 Ft	142 840 Ft	217 763 Ft	218 282 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		345 261 Ft	273 132 Ft	335 068 Ft	631 477 Ft	577 810 Ft	
	Ajánlott tartási idő		578 915 Ft	540 756 Ft	617 844 Ft	1 167 000 Ft	1 049 009 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,17%	2,67%	5,31%	74,80%	74,98%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,82%	2,31%	2,76%	4,94%	4,53%	
	Ajánlott tartási idő		2,42%	2,26%	2,56%	2,52%	2,30%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,63%	0,65%	
	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		2,21%	2,21%	2,35%	1,89%	1,65%	

A Fejlődő Piaci Kötvény 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