



# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ KÖZÉP-EURÓPAI RÖVID KÖTVÉNY FORINT ESZKÖZALAP

KÖZÉP-EURÓPAI RÖVID 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>		0,06%	0,06%	0,19%	0,05%	0,11%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéség 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>								
<b>Teljesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 940 345 Ft	3 015 623 Ft	2 936 160 Ft	84 620 Ft	84 087 Ft
			Éves átlagos hozam	-1,99%	0,52%	-2,13%	-71,79%	-71,97%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 983 413 Ft	3 060 278 Ft	2 992 161 Ft	2 629 863 Ft	2 688 579 Ft
			Éves átlagos hozam	-0,11%	0,40%	-0,05%	-2,41%	-2,00%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 052 815 Ft	3 100 767 Ft	3 009 536 Ft	5 955 345 Ft	6 098 655 Ft
			Éves átlagos hozam	0,17%	0,33%	0,03%	-0,07%	0,16%
	<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>							
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 914 797 Ft	2 989 422 Ft	2 910 626 Ft	83 840 Ft	83 311 Ft
			Éves átlagos hozam	-2,84%	-0,35%	-2,98%	-72,05%	-72,23%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 925 300 Ft	3 000 676 Ft	2 933 605 Ft	2 605 511 Ft	2 663 799 Ft
			Éves átlagos hozam	-0,50%	0,00%	-0,45%	-2,58%	-2,17%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 968 323 Ft	3 014 970 Ft	2 925 449 Ft	5 876 295 Ft	6 017 907 Ft
		Éves átlagos hozam	-0,11%	0,05%	-0,25%	-0,20%	0,03%	
<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>								
<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 889 409 Ft	2 963 385 Ft	2 885 252 Ft	83 065 Ft	82 540 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3,69%	-1,22%	-3,82%	-72,31%	-72,49%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 868 250 Ft	2 942 164 Ft	2 876 120 Ft	2 581 485 Ft	2 639 348 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,89%	-0,39%	-0,84%	-2,75%	-2,34%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 886 077 Ft	2 931 454 Ft	2 843 602 Ft	5 798 747 Ft	5 938 688 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,39%	-0,23%	-0,53%	-0,33%	-0,10%	
<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>								
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 862 310 Ft	2 935 592 Ft	2 858 180 Ft	82 262 Ft	81 742 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4,59%	-2,15%	-4,73%	-72,58%	-72,75%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 670 497 Ft	2 739 333 Ft	2 677 178 Ft	2 379 240 Ft	2 433 094 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,30%	-1,80%	-2,25%	-4,26%	-3,85%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 470 489 Ft	2 509 411 Ft	2 431 321 Ft	4 901 449 Ft	5 020 890 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1,92%	-1,77%	-2,08%	-1,97%	-1,73%	
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
<b>Haláleseti</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 244 239 Ft	3 289 422 Ft	3 240 026 Ft	384 687 Ft	259 153 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		3 254 848 Ft	3 300 676 Ft	3 233 605 Ft	2 931 830 Ft	2 865 706 Ft	
	Ajánlott tartási idő		3 268 323 Ft	3 314 970 Ft	3 225 449 Ft	6 176 295 Ft	6 192 907 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		138 397 Ft	64 588 Ft	142 527 Ft	217 755 Ft	218 274 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		341 073 Ft	269 801 Ft	331 796 Ft	628 577 Ft	574 859 Ft	
	Ajánlott tartási idő		565 610 Ft	527 245 Ft	604 602 Ft	1 147 967 Ft	1 029 575 Ft	
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1 év		5,09%	2,61%	5,23%	74,31%	74,48%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,76%	2,25%	2,70%	4,83%	4,43%	
	Ajánlott tartási idő		2,36%	2,20%	2,50%	2,45%	2,22%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,60%	0,62%	
	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		2,15%	2,15%	2,29%	1,85%	1,60%	

A Közép-Európai Rövid 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