



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ DINAMIKUS MODELLPORTFÓLIÓ

DINAMIKUS MODELLPORTFÓLIÓ		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		0,04%	0,04%	0,12%	0,05%	0,09%		
<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		3	3	3	3	3		
<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.	3 675 894 Ft	3 769 987 Ft	3 671 233 Ft	106 931 Ft	106 264 Ft
			Éves átlagos hozam	22,53%	25,67%	22,37%	-64,36%	-64,58%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 040 986 Ft	7 221 893 Ft	7 079 257 Ft	6 081 450 Ft	6 199 338 Ft
			Éves átlagos hozam	18,60%	19,21%	18,73%	12,54%	12,87%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 087 699 Ft	15 321 501 Ft	14 986 157 Ft	35 199 976 Ft	35 927 480 Ft
			Éves átlagos hozam	17,53%	17,71%	17,45%	14,97%	15,13%
	<i>A kedvező forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalapok 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.	3 316 505 Ft	3 401 406 Ft	3 312 030 Ft	95 937 Ft	95 335 Ft
			Éves átlagos hozam	10,55%	13,38%	10,40%	-68,02%	-68,22%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 581 940 Ft	5 725 471 Ft	5 608 345 Ft	5 295 797 Ft	5 402 487 Ft
			Éves átlagos hozam	13,22%	13,8%	13,33%	10,12%	10,47%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 852 477 Ft	11 021 074 Ft	10 764 489 Ft	27 870 189 Ft	28 468 133 Ft
		Éves átlagos hozam	13,72%	13,9%	13,63%	13,12%	13,29%	
<i>A mérsékelt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalapok 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.	2 987 010 Ft	3 063 484 Ft	2 982 711 Ft	85 868 Ft	85 326 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0,43%	2,12%	-0,58%	-71,38%	-71,56%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 416 450 Ft	4 530 117 Ft	4 433 613 Ft	4 640 342 Ft	4 737 045 Ft	
		Éves átlagos hozam	8,04%	8,59%	8,13%	7,80%	8,16%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 787 375 Ft	7 908 740 Ft	7 710 634 Ft	22 315 114 Ft	22 809 512 Ft	
		Éves átlagos hozam	10,01%	10,18%	9,90%	11,35%	11,52%	
<i>A kedvezőtlen forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalapok 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.	2 809 623 Ft	2 881 557 Ft	2 805 535 Ft	80 679 Ft	80 169 Ft	
		Éves átlagos hozam	-6,35%	-3,95%	-6,48%	-73,11%	-73,28%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 594 453 Ft	2 661 338 Ft	2 600 630 Ft	2 315 456 Ft	2 367 996 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,86%	-2,37%	-2,82%	-4,77%	-4,35%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 331 499 Ft	2 368 265 Ft	2 293 382 Ft	4 643 268 Ft	4 756 730 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2,49%	-2,34%	-2,65%	-2,51%	-2,27%	
<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.	3 650 005 Ft	3 701 406 Ft	3 645 485 Ft	396 906 Ft	271 298 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		5 938 324 Ft	6 025 471 Ft	5 908 345 Ft	5 649 290 Ft	5 632 058 Ft	
	Ajánlott tartási idő		11 152 477 Ft	11 321 074 Ft	11 064 489 Ft	28 170 189 Ft	28 643 133 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		147 348 Ft	69 556 Ft	151 472 Ft	217 989 Ft	218 507 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		467 917 Ft	371 349 Ft	431 562 Ft	730 835 Ft	678 810 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 054 046 Ft	1 023 218 Ft	1 090 889 Ft	2 112 822 Ft	2 013 641 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,98%	3,15%	6,13%	84,55%	84,75%	
	Ajánlott tartási idő fele		3,26%	2,68%	3,15%	6,35%	6,00%	
	Ajánlott tartási idő		2,75%	2,58%	2,84%	3,34%	3,18%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,24%	0,06%	0,24%	1,26%	1,29%	
	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		2,51%	2,52%	2,60%	2,08%	1,89%	

A Dinamikus Modellsportfólió összetételére vonatkozó részletes leírás az adott termék Kondíciós Lista elnevezésű dokumentumában található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere