



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ ÓVATOS MODELLPORTFÓLIÓ

ÓVATOS 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		0,05%	0,05%	0,16%	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>								
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>								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 101 931 Ft	3 181 343 Ft	3 097 636 Ft	89 511 Ft	88 948 Ft	
		Éves átlagos hozam	3,40%	6,04%	3,25%	-70,16%	-70,35%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 691 921 Ft	3 786 962 Ft	3 705 519 Ft	3 201 194 Ft	3 270 620 Ft	
		Éves átlagos hozam	4,24%	4,77%	4,31%	1,18%	1,56%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 562 299 Ft	4 633 623 Ft	4 509 565 Ft	8 848 883 Ft	9 055 807 Ft	
		Éves átlagos hozam	4,28%	4,44%	4,16%	3,57%	3,77%	
	<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.	3 014 248 Ft	3 091 417 Ft	3 010 000 Ft	86 833 Ft	86 286 Ft
			Éves átlagos hozam	0,47%	3,05%	0,33%	-71,06%	-71,24%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 459 618 Ft	3 548 706 Ft	3 471 412 Ft	3 097 773 Ft	3 165 463 Ft
			Éves átlagos hozam	2,89%	3,42%	2,96%	0,58%	0,97%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 158 666 Ft	4 223 762 Ft	4 107 669 Ft	8 417 310 Ft	8 615 353 Ft
Éves átlagos hozam			3,32%	3,48%	3,19%	3,12%	3,33%	
<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.	2 927 005 Ft	3 001 942 Ft	2 922 804 Ft	84 168 Ft	83 636 Ft
			Éves átlagos hozam	-2,43%	0,06%	-2,57%	-71,94%	-72,12%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 239 578 Ft	3 323 027 Ft	3 249 672 Ft	2 998 957 Ft	3 064 965 Ft
			Éves átlagos hozam	1,55%	2,07%	1,61%	-0,01%	0,39%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 787 712 Ft	3 847 084 Ft	3 738 371 Ft	8 013 915 Ft	8 203 567 Ft
	Éves átlagos hozam		2,36%	2,52%	2,22%	2,68%	2,89%	
	<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.	2 859 625 Ft	2 932 838 Ft	2 855 498 Ft	82 183 Ft	81 663 Ft
			Éves átlagos hozam	-4,68%	-2,24%	-4,82%	-72,61%	-72,78%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 662 384 Ft	2 731 012 Ft	2 669 016 Ft	2 371 715 Ft	2 425 418 Ft
			Éves átlagos hozam	-2,36%	-1,86%	-2,31%	-4,32%	-3,91%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 454 848 Ft	2 493 528 Ft	2 415 804 Ft	4 870 874 Ft	4 989 612 Ft
Éves átlagos hozam			-1,99%	-1,83%	-2,14%	-2,03%	-1,79%	
<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.	3 344 695 Ft	3 391 417 Ft	3 340 404 Ft	387 710 Ft	262 157 Ft
		Ajánlott tartási idő fele		3 794 564 Ft	3 848 706 Ft	3 771 412 Ft	3 429 064 Ft	3 372 437 Ft
		Ajánlott tartási idő		4 458 666 Ft	4 523 762 Ft	4 407 669 Ft	8 717 310 Ft	8 790 353 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		140 426 Ft	65 627 Ft	144 554 Ft	217 807 Ft	218 326 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		367 056 Ft	290 704 Ft	352 331 Ft	647 346 Ft	593 953 Ft	
	Ajánlott tartási idő		650 162 Ft	613 102 Ft	688 749 Ft	1 277 115 Ft	1 161 430 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5,14%	2,57%	5,29%	76,68%	76,86%	
	Ajánlott tartási idő fele		2,71%	2,19%	2,64%	5,02%	4,62%	
	Ajánlott tartási idő		2,28%	2,12%	2,41%	2,47%	2,27%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0,21%	0,05%	0,21%	0,74%	0,77%	
	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		2,07%	2,07%	2,20%	1,73%	1,50%	

Az Óvatos Modellportfólió 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