

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.*

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2016.06.30-2018.06.29. közötti teljesítményén alapulnak.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A termék Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés ⁵	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	271 626	395 593	650 104
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	9,08%	2,79%	2,39%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,03%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	0,04%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,31%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

¹ Ügyfél által fizetett egyszeri díj.

² Ügyfél által fizetett egyszeri díj kockázati díjrésze.

³ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁴ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁵ Ügyfél által fizetett egyszeri díj.