

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Figyelmeztetés! Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Óvatos modellportfólió	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás				
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: A kik vállalkozás a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélnál, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélnál, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani				
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év				
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év				
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.05%	0.03%				
<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				
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>						
Minimium	Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.					
<i>A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.</i>						
<i>Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>						
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	409 620 Ft 4.47% A számításokhoz egy 2009. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	410 559 Ft 4.91%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 307 196 Ft 5.52% A számításokhoz egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 319 370 Ft 5.56%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	14 488 424 Ft 5.58% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	14 521 658 Ft 5.60%		
	<i>A kedvező forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	406 780 Ft 3.14% A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	407 713 Ft 3.58%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 951 310 Ft 4.18% A számításokhoz egy 2005. 11. hó és 2015. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 962 667 Ft 4.22%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 491 449 Ft 4.24% A számításokhoz egy 2003. 9. hó és 2023. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	12 520 102 Ft 4.26%	
		<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
		Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	394 167 Ft -2.68% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	395 071 Ft -2.27%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 672 118 Ft -1.71% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 680 541 Ft -1.66%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 802 072 Ft -1.65% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 817 675 Ft -1.62%
			<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
Stressz			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	392 726 Ft -3.34%	393 627 Ft -2.93%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 552 573 Ft -2.37%	3 560 722 Ft -2.33%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 382 094 Ft -2.31%	6 396 734 Ft -2.29%
			<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
	Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	556 780 Ft	657 713 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 101 310 Ft	5 212 667 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	12 641 449 Ft	12 770 102 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.</i>			
		<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>				
		Felhalmozott befektetett összeg	1 év	400 000 Ft	400 000 Ft	
			Ajánlott tartási idő fele	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
			Ajánlott tartási idő	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
Teljes költség		1 év	5 850 Ft	4 946 Ft		
		Ajánlott tartási idő fele	401 115 Ft	392 860 Ft		
		Ajánlott tartási idő	1 789 236 Ft	1 774 990 Ft		
Éves költséghatás*		1 év	3.27%	2.86%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.44%	2.40%			
	Ajánlott tartási idő	2.38%	2.35%			
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.62%	6.61%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.24%	4.26%			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.00%	0.00%			
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%			
Folyó költségek	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%			
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.38%	2.35%			

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalon (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) tájékozódhat.

A(z) Óvatos modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.