

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Céldátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap		Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szerethetnek hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		20 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.05%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztésesség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.				
Összesített kockázati mutató		3		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
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.				
		Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:		
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	405 000 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.32%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 08. hó és 1999. 08. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 753 539 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.07%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	17 709 349 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.35%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés	
	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.			
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	400 902 Ft
			Éves átlagos hozam	0.42%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2004. 04. hó és 2005. 04. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 187 457 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.08%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2010. 07. hó és 2020. 07. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 137 875 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.36%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetés	
A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.				
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	384 088 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.26%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 450 418 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.96%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 154 646 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.70%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
	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.			
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	384 088 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.26%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 450 418 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.96%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 154 646 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.70%	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.				
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	550 902 Ft	
		Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 337 457 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 287 875 Ft	
		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.		
Felhalmozott befektetett összeg	1 év	400 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	4 000 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő	8 000 000 Ft		
Teljes költség	1 év	13 332 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	401 223 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 613 141 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	6.76%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.57%		
	Ajánlott tartási idő	2.27%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.63%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	5.36%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.00%		
	Kilépési költségek	0.00%		
Folyó költségek	Ügyleti költségek	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.27%		

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) Groupama Céldátum 2025 Vegyes 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