

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Pénzpiaci Forint Eszközalap	Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás			
Cél	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozó a befektetési kockázatot, valamint:	Nem nyugdíjcéllal, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllal, 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	0.03%	0.05%			
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>					
Összesített kockázati mutató	1	1			
<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.	403 627 Ft	402 684 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.68%	1.24%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 1998. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 438 144 Ft	5 425 430 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.99%	5.94%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 614 275 Ft	15 577 770 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.25%	6.22%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	<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.	399 282 Ft	398 348 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.33%	-0.76%
A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2005. 07. hó és 2006. 07. hó között végrehajtott befektetés					
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 878 395 Ft	4 866 989 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.89%	3.85%	
A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2005. 04. hó és 2015. 04. hó között végrehajtott befektetés					
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 365 457 Ft	12 336 548 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.15%	4.13%	
A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2000. 04. hó és 2020. 04. hó között végrehajtott befektetés					
<i>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.</i>					
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	388 270 Ft	387 362 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.37%	-5.78%
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2019. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 735 454 Ft	3 726 721 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.36%	-1.41%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 161 027 Ft	7 144 286 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.12%	-1.14%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	<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.	387 561 Ft	386 655 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.69%	-6.10%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 673 480 Ft	3 664 892 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.70%	-1.75%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 930 389 Ft	6 914 187 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.45%	-1.48%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év		649 282 Ft	548 348 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 128 395 Ft	5 016 989 Ft	
	Ajánlott tartási idő		12 615 457 Ft	12 486 548 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		12 432 Ft	13 338 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		378 066 Ft	386 533 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 475 752 Ft	1 491 005 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		5.69%	6.10%	
	Ajánlott tartási idő fele		1.75%	1.80%	
	Ajánlott tartási idő		1.49%	1.51%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		5.64%	5.64%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.15%	4.13%	
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		1.49%	1.51%	

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) Pénzpiaci Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere