

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalja a befektetési kockázatot, valamint:		Nem nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, 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 hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>					
Összesített kockázati mutató		4	4		
<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.	404 719 Ft	403 773 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.19%	1.75%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 590 055 Ft	5 576 986 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.51%	6.47%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2011. 12. hó és 2021. 12. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	16 579 841 Ft	16 541 079 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.77%	6.75%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 09. hó és 2022. 09. 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.	396 695 Ft	395 768 Ft
			Éves átlagos hozam	-1.52%	-1.95%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2019. 11. hó és 2020. 11. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 576 835 Ft	4 566 134 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.65%	2.60%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 01. hó és 2008. 01. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	10 811 091 Ft	10 785 815 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.90%	2.88%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 10. hó és 2020. 10. 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.	385 347 Ft	384 446 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.69%	-7.10%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 487 513 Ft	3 479 359 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.75%	-2.79%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 268 336 Ft	6 253 681 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.50%	-2.53%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 08. 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.	382 115 Ft	381 221 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.15%	-8.55%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 236 143 Ft	3 228 577 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.27%	-4.31%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 443 317 Ft	5 430 591 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.03%	-4.06%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év		646 695 Ft	545 768 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 826 835 Ft	4 716 134 Ft	
	Ajánlott tartási idő		11 061 091 Ft	10 935 815 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		12 426 Ft	13 332 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		368 477 Ft	376 967 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 366 051 Ft	1 381 561 Ft	
Évntes költséghatás*	1 év		6.30%	6.71%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.43%	2.47%	
	Ajánlott tartási idő		2.16%	2.18%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		5.06%	5.06%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		2.90%	2.88%	
			0.00%	0.00%	
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		2.16%	2.18%	

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 Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere