

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Közép-Európai 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>					
Minimum		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.	406 434 Ft	405 484 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.98%	2.54%	
		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.	5 838 641 Ft	5 824 991 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.35%	7.30%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	18 239 017 Ft	18 196 376 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.61%	7.59%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 09. hó és 2021. 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.	402 198 Ft	401 257 Ft
			Éves átlagos hozam	1.02%	0.58%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2014. 03. hó és 2015. 03. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 246 256 Ft	5 233 991 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.30%	5.25%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2012. 03. hó és 2022. 03. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 446 284 Ft	14 412 510 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.55%	5.53%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 04. hó és 2022. 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.	383 447 Ft	382 550 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.55%	-7.95%
	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.	3 336 971 Ft	3 329 169 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.64%	-3.69%	
		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.	5 764 761 Ft	5 751 283 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.40%	-3.43%	
		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.	381 512 Ft	380 620 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.42%	-8.82%
Ajánlott tartási idő fele			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 191 763 Ft	3 184 301 Ft
Ajánlott tartási idő		Éves átlagos hozam	-4.55%	-4.60%	
		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 305 789 Ft	5 293 385 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.31%	-4.34%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	652 198 Ft	551 257 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 496 256 Ft	5 383 991 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 696 284 Ft	14 562 510 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	12 424 Ft	13 330 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	383 210 Ft	391 666 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 616 431 Ft	1 631 355 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	6.61%	7.02%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.80%	2.85%		
	Ajánlott tartási idő	2.55%	2.57%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</i>					
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%		
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.55%	2.57%		

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) Közép-Európai 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