

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Óvatos modellportfólió		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozásba 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 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.	404 505 Ft	403 559 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.09%	1.65%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 559 878 Ft	5 546 879 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.41%	6.37%	
		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.	16 385 130 Ft	16 346 823 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.67%	6.65%	
		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.	400 343 Ft	399 407 Ft
			Éves átlagos hozam	0.16%	-0.27%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2018. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 008 769 Ft	4 997 059 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.40%	4.36%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2005. 05. hó és 2015. 05. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 079 405 Ft	13 048 826 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.66%	4.64%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 07. hó és 2021. 07. 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.	386 263 Ft	385 360 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.28%	-6.69%
	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.	3 563 015 Ft	3 554 685 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.31%	-2.36%	
		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.	6 531 741 Ft	6 516 470 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.07%	-2.09%	
		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.	386 263 Ft	385 360 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 563 015 Ft	3 554 685 Ft
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 531 741 Ft	6 516 470 Ft	
Éves átlagos hozam		-2.07%	-2.09%		
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
1 év		650 343 Ft	549 407 Ft		
Haláleseti	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 258 769 Ft	5 147 059 Ft	
	Ajánlott tartási idő		13 329 405 Ft	13 198 826 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	12 428 Ft	13 334 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	384 908 Ft	393 359 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 524 745 Ft	1 539 883 Ft		
Évntes költséghatás*	1 év	6.09%	6.50%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.22%	2.26%		
	Ajánlott tartási idő	1.95%	1.97%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</i>					
az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.61%	6.61%		
az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.66%	4.64%		
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	1.95%	1.97%		

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.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere