

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Globális Abszolút Hozam 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 nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, 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%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.					
Összesített kockázati mutató		3	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.	407 384 Ft	406 432 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.43%	2.98%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 981 590 Ft	5 967 605 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.81%	7.76%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	19 238 183 Ft	19 193 206 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.07%	8.05%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2017. 10. 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.	403 990 Ft	403 045 Ft
			Éves átlagos hozam	1.85%	1.41%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2006. 06. hó és 2007. 06. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 488 049 Ft	5 475 219 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.16%	6.12%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 927 468 Ft	15 890 231 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.42%	6.40%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 08. hó és 2021. 08. 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.	386 463 Ft	385 559 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.19%	-6.60%
	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.	3 579 745 Ft	3 571 376 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.22%	-2.27%	
		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.	6 591 097 Ft	6 575 688 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.98%	-2.00%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. 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.	385 253 Ft	384 352 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.73%	-7.14%
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.	3 479 871 Ft	3 471 736 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.79%	-2.84%	
		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.	6 242 083 Ft	6 227 490 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.55%	-2.57%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
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.	653 990 Ft	553 045 Ft	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 738 049 Ft	5 625 219 Ft		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	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.	16 177 468 Ft	16 040 231 Ft		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
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	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	400 859 Ft	409 273 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 713 034 Ft	1 727 732 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	6.36%	6.77%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.55%	2.59%		
	Ajánlott tartási idő	2.28%	2.30%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	8.70%	8.70%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	6.42%	6.40%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	6.42%	6.40%		
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	2.28%	2.30%		

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) Globális Abszolút Hozam 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