

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Megfontolt 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 hozamvesztéses 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. Éves átlagos hozam	403 764 Ft 1.74%	402 820 Ft 1.30%	
	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. Éves átlagos hozam	5 456 873 Ft 6.05%	5 444 116 Ft 6.01%	
	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. Éves átlagos hozam	15 731 357 Ft 6.31%	15 694 579 Ft 6.29%	
	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. Éves átlagos hozam	400 518 Ft 0.24%	399 582 Ft -0.19%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 030 646 Ft 4.49%	5 018 884 Ft 4.44%
		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. Éves átlagos hozam	13 201 721 Ft 4.74%	13 170 857 Ft 4.72%
A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2001. 12. hó és 2021. 12. 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. Éves átlagos hozam	386 097 Ft -6.35%	385 195 Ft -6.76%
		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. Éves átlagos hozam	3 549 230 Ft -2.39%	3 540 932 Ft -2.44%
		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. Éves átlagos hozam	6 483 100 Ft -2.15%	6 467 943 Ft -2.17%
	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. Éves átlagos hozam	386 097 Ft -6.35%	385 195 Ft -6.76%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 549 230 Ft -2.39%	3 540 932 Ft -2.44%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 483 100 Ft -2.15%	6 467 943 Ft -2.17%
		A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.			
		Haláleseti	1 év		650 518 Ft
Ajánlott tartási idő fele			Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 280 646 Ft	5 168 884 Ft
Ajánlott tartási idő			13 451 721 Ft	13 320 857 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		378 127 Ft	386 595 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 533 059 Ft	1 548 178 Ft	
Évntes költséghatás*	1 év		6.14%	6.54%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.26%	2.30%	
	Ajánlott tartási idő		2.00%	2.02%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.74%	6.74%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.74%	4.72%	
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		2.00%	2.02%	

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) Megfontolt 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