

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Euró-zóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
<b>Cél</b>		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Aki vállalkozás 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		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0.03%	0.06%		
<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>					
<b>Összesített kockázati mutató</b>		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>					
<b>Minimium</b>		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>			
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	402 815 Ft	401 873 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.30%	0.87%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 328 119 Ft	5 315 662 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.59%	5.55%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 937 563 Ft	14 902 640 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.85%	5.83%	
		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>				
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	393 706 Ft	392 785 Ft
			Éves átlagos hozam	-2.89%	-3.31%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 254 943 Ft	4 244 995 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.22%	1.17%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2008. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 297 874 Ft	9 276 137 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.47%	1.45%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 09. hó és 2019. 09. 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>					
<b>Kedvezőtlen</b>		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 560 Ft	385 656 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.14%	-6.55%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 587 907 Ft	3 579 519 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.17%	-2.22%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 620 189 Ft	6 604 712 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.93%	-1.95%	
		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>				
	<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	380 846 Ft	379 955 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.72%	-9.12%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 143 536 Ft	3 136 187 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.86%	-4.91%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 159 058 Ft	5 146 996 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.63%	-4.65%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
<b>Haláleseti</b>	1 év		643 706 Ft	542 785 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 504 943 Ft	4 394 995 Ft	
	Ajánlott tartási idő		9 547 874 Ft	9 426 137 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>					
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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	
<b>Teljes költség</b>	1 év		12 429 Ft	13 335 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		356 591 Ft	365 109 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 254 491 Ft	1 270 262 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		6.00%	6.41%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.07%	2.12%	
	Ajánlott tartási idő		1.81%	1.83%	
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</b>		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	3.28%	3.28%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	1.47%	1.45%	
<b>Egyszeri költségek</b>		Belépési költségek	0.00%	0.00%	
		Kilépési költségek	0.00%	0.00%	
		Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	
<b>Folyó költségek</b>		Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.81%	1.83%	

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) Euró-zóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere