

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Groupama Céldátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap   |   | Easy Nyugdíjbiztosítás  |   |   |
|---|---|---|---|---|
| <b>Cél</b>  |   | Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.  |   |   |
| <b>Megcélzott lakossági befektető:</b><br>Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:  |   | Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szerethének hosszú távon megtakarítani |   |   |
| <b>Ajánlott tartási idő</b>   |   | 20 év   |   |   |
| <b>Biztosítási díj</b>  |   | 400 000 Ft/ év  |   |   |
| <b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>   |   | 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>  |   |   |   |   |
| <b>Összesített kockázati mutató</b>   |   | 3   |   |   |
| <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.<br><b>Éves átlagos hozam</b>   | 404 130 Ft<br>1.91%   |   |
|   |   | A számításokhoz alapul vett befektetés:   | egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetés                         |   |
|   | Ajánlott tartási idő fele   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b>   | 5 627 774 Ft<br>6.64%   |   |
|   |   | A számításokhoz alapul vett befektetés:   | egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés                         |   |
|   | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b>   | 16 872 042 Ft<br>6.93%  |   |
|   |   | 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>   |   |   |   |
|   | <b>Mérsékelt</b>  | 1 év  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 401 246 Ft<br>0.58%   |
|   |   |   | A számításokhoz alapul vett befektetés:   | egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés |
|   |   | Ajánlott tartási idő fele   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 5 232 553 Ft<br>5.25%   |
|   |   |   | A számításokhoz alapul vett befektetés:   | egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés |
|   |   | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 14 403 975 Ft<br>5.53%  |
|   |   | 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>   |   |   |   |   |
| <b>Kedvezőtlen</b>  |   | 1 év  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 384 441 Ft<br>-7.10%  |
|   |   |   | 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.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 3 478 984 Ft<br>-2.79%  |
|   |   |   | 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.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 6 252 388 Ft<br>-2.53%  |
|   |   | 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.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 383 293 Ft<br>-7.62%  |
|   |   | Ajánlott tartási idő fele   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 3 387 073 Ft<br>-3.34%  |
|   |   | Ajánlott tartási idő  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.<br><b>Éves átlagos hozam</b> | 5 941 602 Ft<br>-3.08%  |
|   |   | <i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>                  |   |   |
|   |   | 1 év  |   | 551 246 Ft  |
| Ajánlott tartási idő fele   |   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.  | 5 382 553 Ft  |   |
| <b>Haláleseti</b>   | Ajánlott tartási idő  |   | 14 553 975 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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i> |   |   |   |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>  | 1 év  |   | 400 000 Ft  |   |
|   | Ajánlott tartási idő fele   |   | 4 000 000 Ft  |   |
|   | Ajánlott tartási idő  |   | 8 000 000 Ft  |   |
| <b>Teljes költség</b>   | 1 év  |   | 13 331 Ft   |   |
|   | Ajánlott tartási idő fele   |   | 403 310 Ft  |   |
|   | Ajánlott tartási idő  |   | 1 630 791 Ft  |   |
| <b>Évntes költséghatás*</b>   | 1 év  |   | 6.86%   |   |
|   | Ajánlott tartási idő fele   |   | 2.69%   |   |
|   | Ajánlott tartási idő  |   | 2.39%   |   |
| <b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>   | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan  |   | 7.92%   |   |
|   | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan   |   | 5.53%   |   |
|   |   |   |   |   |
| <b>Egyszeri költségek</b>   | Belépési költségek  |   | 0.00%   |   |
|   | Kilépési költségek  |   | 0.00%   |   |
| <b>Folyó költségek</b>  | Ügyleti költségek   |   | 0.00%   |   |
|   | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek  |   | 2.39%   |   |

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) Groupama Céldátum 2030 Vegyes 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