

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Kiegyensúlyozott modellportfólió	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélna, 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	0.05%	0.03%				
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>						
Összesített kockázati mutató	3	3				
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>						
Minimum	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	409 207 Ft 4.28%	410 146 Ft 4.72%		
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 253 696 Ft 5.32%	5 265 747 Ft 5.37%		
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 14 176 136 Ft 5.38%	14 208 653 Ft 5.41%		
	<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	407 433 Ft 3.45%	408 368 Ft 3.88%	
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 030 741 Ft 4.49%	5 042 281 Ft 4.53%	
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2020. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 12 920 857 Ft 4.55%	12 950 495 Ft 4.57%	
		<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	393 216 Ft -3.12%	394 118 Ft -2.70%
			Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 3 592 694 Ft -2.15%	3 600 935 Ft -2.10%
	Ajánlott tartási idő		A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 6 521 036 Ft -2.09%	6 535 994 Ft -2.06%	
	<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	391 957 Ft -3.69%	392 856 Ft -3.28%	
	Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 490 732 Ft -2.73%	3 498 739 Ft -2.68%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 171 874 Ft -2.67%	6 186 031 Ft -2.64%		
	<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	557 433 Ft	658 368 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 180 741 Ft	5 292 281 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	13 070 857 Ft	13 200 495 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	5 848 Ft	4 944 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	405 285 Ft	397 039 Ft			
	Ajánlott tartási idő	1 829 411 Ft	1 815 256 Ft			
Éves költséghatás*	1 év	3.43%	3.02%			
	Ajánlott tartási idő fele	2.63%	2.58%			
	Ajánlott tartási idő	2.56%	2.54%			
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</i>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.11%	7.11%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.55%	4.57%			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.00%	0.00%			
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%			
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%			
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.56%	2.54%			

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) Kiegyensúlyozott modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.