

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Céldátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap		Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szerethének hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		20 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		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>				
Összesített kockázati mutató		4		
<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 elvesztheti 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.	405 756 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.67%	
		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.	5 865 484 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.43%	
		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.	18 476 051 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.72%	
		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>			
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	399 700 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.14%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2012. 01. hó és 2013. 01. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 033 668 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.50%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2006. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 253 924 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.78%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 04. hó és 2018. 04. 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.	384 665 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.00%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 497 264 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.69%	
		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.	6 315 486 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.42%	
		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.	380 401 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.92%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 168 363 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.70%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 244 582 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.44%	
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
Haláleseti	1 év		549 700 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 183 668 Ft	
	Ajánlott tartási idő		13 403 924 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>			
Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év		13 329 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		398 469 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 553 811 Ft	
Évntes költséghatás*	1 év		7.05%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.91%	
	Ajánlott tartási idő		2.60%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.38%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.78%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	
Folyó költségek	Ügyleti költségek		0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.60%	

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 2045 Vegyes 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