

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-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel. | Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel. | | | | |
| Megcélzott lakossági befektető: A kik vállalkozás a befektetési kockázatot, valamint: | Nyugdíjcélnak, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | Nyugdíjcélnak, 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 hozamvesztés 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> | | | | | | |
| 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 A számításokhoz alapul vett befektetés: | 409 257 Ft 4.30% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 410 196 Ft 4.74% | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 5 260 171 Ft 5.35% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2013. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 5 272 237 Ft 5.39% | | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 14 213 699 Ft 5.41% A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 14 246 303 Ft 5.43% | | |
| | <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 A számításokhoz alapul vett befektetés: | 408 011 Ft 3.72% A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2019. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 408 947 Ft 4.16% | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 5 102 132 Ft 4.76% A számításokhoz egy 2012. 6. hó és 2022. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 5 113 835 Ft 4.80% | |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 13 314 744 Ft 4.82% A számításokhoz egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 13 345 285 Ft 4.84% | |
| | | <i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i> | | | | |
| | | Kedvezőtlen | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 393 182 Ft -3.13% A számításokhoz egy 2008. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 394 084 Ft -2.72% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 3 589 958 Ft -2.16% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 3 598 192 Ft -2.11% |
| | | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 6 511 495 Ft -2.10% A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 6 526 431 Ft -2.08% |
| | | | <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 | 391 873 Ft -3.73% | 392 771 Ft -3.32% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 3 484 016 Ft -2.77% | 3 492 008 Ft -2.72% |
| | | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 6 149 330 Ft -2.71% | 6 163 435 Ft -2.68% |
| | | | <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. | 558 011 Ft | 658 947 Ft |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 5 252 132 Ft | 5 363 835 Ft |
| | | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 13 464 744 Ft | 13 595 285 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 | | 400 774 Ft | 392 518 Ft | |
| | | Ajánlott tartási idő | | 1 865 921 Ft | 1 851 850 Ft | |
| Évntes költséghatás* | | 1 év | | 3.42% | 3.01% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 2.62% | 2.57% | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.56% | 2.54% | | |
| *Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést, | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan | | 7.38% | 7.38% | | |
| | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan | | 4.82% | 4.84% | | |
| | | | | | | |
| 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 | | 2.56% | 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.