

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Kiegyensúlyozott modellportfólió		Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy			
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: A kik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, 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%	0.05%			
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.						
Összesített kockázati mutató		3	3			
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.						
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elvesztheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.				
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. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:						
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	409 945 Ft	410 885 Ft	
			Éves átlagos hozam	4.62%	5.06%	
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés		
			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 349 764 Ft	5 362 035 Ft	
			Éves átlagos hozam	5.67%	5.72%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 739 990 Ft	14 773 801 Ft	
			Éves átlagos hozam	5.73%	5.75%	
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés		
			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	407 299 Ft	408 233 Ft	
			Éves átlagos hozam	3.39%	3.82%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2013. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés		
Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 014 280 Ft	5 025 782 Ft		
		Éves átlagos hozam	4.42%	4.47%		
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2008. 09. hó és 2018. 09. hó között végrehajtott befektetés			
		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 831 102 Ft	12 860 534 Ft		
		Éves átlagos hozam	4.48%	4.51%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	391 743 Ft	392 642 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.79%	-3.38%		
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés			
		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 473 744 Ft	3 481 712 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.83%	-2.78%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 114 957 Ft	6 128 983 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.77%	-2.74%		
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	391 743 Ft	392 642 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.79%	-3.38%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés			
A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.						
A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.						
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	398 780 Ft	390 519 Ft		
		Ajánlott tartási idő	1 821 046 Ft	1 806 873 Ft		
Éves költséghatás*		1 év	3.42%	3.01%		
		Ajánlott tartási idő fele	2.61%	2.57%		
		Ajánlott tartási idő	2.55%	2.53%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.03%	7.04%		
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.48%	4.51%		
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	2.55%	2.53%		

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.