

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozó a befektetési kockázatot, valamint:		Nem nyugdíjcéllal, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllal, 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		0.03%	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		2	2		
<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.	406 945 Ft	405 993 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.22%	2.78%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 914 974 Ft	5 901 146 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.59%	7.55%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	18 768 441 Ft	18 724 562 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.85%	7.83%	
		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>				
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	402 236 Ft	401 296 Ft
			Éves átlagos hozam	1.03%	0.60%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2005. 12. hó és 2006. 12. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 251 340 Ft	5 239 063 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.31%	5.27%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 08. hó és 2012. 08. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 476 496 Ft	14 442 651 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.57%	5.55%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 10. hó és 2020. 10. 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.	386 214 Ft	385 311 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.30%	-6.71%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 558 922 Ft	3 550 602 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.34%	-2.38%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 517 274 Ft	6 502 037 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.09%	-2.12%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. 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.	386 214 Ft	385 311 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.30%	-6.71%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 558 922 Ft	3 550 602 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.34%	-2.38%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 517 274 Ft	6 502 037 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.09%	-2.12%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	652 236 Ft	551 296 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	5 501 340 Ft	5 389 063 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	14 726 496 Ft	14 592 651 Ft	
		Ajánlott tartási idő			
<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	12 430 Ft	13 336 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	394 683 Ft	403 112 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 618 429 Ft	1 633 348 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	5.91%	6.32%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.02%	2.06%		
	Ajánlott tartási idő	1.75%	1.77%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.32%	7.32%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	5.57%	5.55%		
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	1.75%	1.77%		

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) Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.