

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap | | Easy Nyugdíjbiztosítás | Easy | | | |
|--|--|--|---|---|------------------------|------------------------|
| Cél | | Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel. | Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel. | | | |
| Mégcélzott 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. Éves átlagos hozam | 403 376 Ft 1.56% | 404 301 Ft 1.99% | |
| | | 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. Éves átlagos hozam | 4 560 554 Ft 2.58% | 4 571 015 Ft 2.63% | |
| | | Ajánlott tartási idő | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 02. hó és 2008. 02. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 10 512 492 Ft 2.64% | 10 536 606 Ft 2.66% | |
| | | 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. | | | | |
| | | Mérsékelt | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 401 786 Ft 0.83% | 402 707 Ft 1.25% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 01. hó és 2008. 01. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 4 390 384 Ft 1.84% | 4 400 455 Ft 1.88% |
| | Ajánlott tartási idő | | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2012. 01. hó és 2022. 01. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 9 718 632 Ft 1.90% | 9 740 924 Ft 1.92% | |
| | 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. | | | | | |
| | Kedvezőtlen | | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 393 635 Ft -2.92% | 394 538 Ft -2.51% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 3 627 472 Ft -1.95% | 3 635 793 Ft -1.91% |
| | | Ajánlott tartási idő | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2005. 09. hó és 2015. 09. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 6 643 114 Ft -1.89% | 6 658 352 Ft -1.87% | |
| | | 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. | | | | |
| Stressz | | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 390 110 Ft -4.53% | 391 005 Ft -4.13% | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 3 347 399 Ft -3.58% | 3 355 077 Ft -3.53% | |
| | Ajánlott tartási idő | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 5 702 783 Ft -3.52% | 5 715 865 Ft -3.49% | | |
| | A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. | | | | | |
| | Haláleseti | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 551 786 Ft | 652 707 Ft | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 4 540 384 Ft | 4 650 455 Ft | |
| Ajánlott tartási idő | | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 9 868 632 Ft | 9 990 924 Ft | | |
| 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. | | | | | | |
| 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 | | 5 845 Ft | 4 941 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 363 433 Ft | 355 091 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 1 518 878 Ft | 1 504 012 Ft | | |
| Éveses költséghatás* | 1 év | | 3.61% | 3.20% | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 2.74% | 2.70% | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.69% | 2.67% | | |
| *Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést, | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan | | 4.59% | 4.59% | | |
| | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan | | 1.90% | 1.92% | | |
| | | | | | | |
| 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 | | 2.69% | 2.67% | | |

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) Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere