

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Merész modellportfólió	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás				
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.				
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> A kik vállalkozás a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélnál, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélnál, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani				
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év				
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év				
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	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>						
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>						
<b>Minimium</b>	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>						
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	411 131 Ft 5.18% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2010. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	412 074 Ft 5.62%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 508 485 Ft 6.23% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 521 121 Ft 6.28%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	15 702 287 Ft 6.29% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	15 738 306 Ft 6.32%		
	<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>					
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	407 324 Ft 3.40% A számításokhoz egy 2003. 7. hó és 2004. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 258 Ft 3.83%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 017 318 Ft 4.43% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2020. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 028 827 Ft 4.48%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 847 636 Ft 4.50% A számításokhoz egy 2001. 5. hó és 2021. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	12 877 107 Ft 4.52%	
		<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>				
		<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	392 191 Ft -3.58% A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 091 Ft -3.17%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 509 420 Ft -2.62% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 517 470 Ft -2.57%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 234 900 Ft -2.56% A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 249 201 Ft -2.54%
			<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>			
<b>Stressz</b>			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	390 579 Ft -4.32%	391 475 Ft -3.91%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 383 124 Ft -3.36%	3 390 884 Ft -3.31%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 817 350 Ft -3.30%	5 830 694 Ft -3.28%
			<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
	<b>Haláleseti</b>		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	557 324 Ft	658 258 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 167 318 Ft	5 278 827 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	12 997 636 Ft	13 127 107 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>				
		<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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
<b>Teljes költség</b>		1 év		5 849 Ft	4 944 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		408 151 Ft	399 912 Ft	
		Ajánlott tartási idő		1 822 588 Ft	1 808 418 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>		1 év		3.38%	2.97%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.58%	2.54%		
	Ajánlott tartási idő		2.51%	2.49%		
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.01%	7.01%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.50%	4.52%		
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
<b>Folyó költségek</b>	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.51%	2.49%		

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) Merész modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.