

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap	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:	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék 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	0.06%	0.06%			
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	4	4			
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.	409 253 Ft	410 192 Ft
			Éves átlagos hozam	4.30%	4.74%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 259 680 Ft	5 271 744 Ft
			Éves átlagos hozam	5.34%	5.39%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	14 210 848 Ft	14 243 445 Ft
			Éves átlagos hozam	5.41%	5.43%
	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.	400 007 Ft	400 924 Ft
			Éves átlagos hozam	0.00%	0.43%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	4 208 767 Ft	4 218 421 Ft
			Éves átlagos hozam	1.01%	1.05%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2008. 03. hó és 2018. 03. hó között végrehajtott befektetés	8 915 724 Ft	8 936 175 Ft
		Éves átlagos hozam	1.07%	1.09%	
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.	392 753 Ft	393 654 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.33%	-2.92%	
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 554 775 Ft	3 562 929 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.36%	-2.31%	
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 389 667 Ft	6 404 324 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.30%	-2.28%	
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.	386 952 Ft	387 840 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.97%	-5.56%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 118 645 Ft	3 125 799 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.03%	-4.98%	
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	505 469 Ft	5 016 950 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.97%	-4.94%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjeli a költségek levonása után.	4 358 767 Ft	4 468 421 Ft	
		Éves átlagos hozam	9 065 724 Ft	9 186 175 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		5 851 Ft	4 947 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		369 682 Ft	361 354 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 436 306 Ft	1 421 250 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		3.18%	2.77%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.29%	2.25%	
	Ajánlott tartási idő		2.22%	2.19%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		3.29%	3.28%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		1.07%	1.09%	
			0.00%	0.00%	
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		2.22%	2.19%	

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) Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere