

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap		Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás			
Cél		Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Akkor vállalkozhat befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, 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		0.06%	0.03%			
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>						
Összesített kockázati mutató		4	4			
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>						
Minimum		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.	407 570 Ft	408 505 Ft		
		Éves átlagos hozam	3.51%	3.95%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 047 502 Ft	5 059 080 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.55%	4.59%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 012 651 Ft	13 042 500 Ft		
		Éves átlagos hozam	4.61%	4.63%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		<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.	401 636 Ft	402 557 Ft
				Éves átlagos hozam	0.76%	1.18%
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 6. hó és 2023. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		4 374 755 Ft	4 384 790 Ft		
	Éves átlagos hozam		1.77%	1.81%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2008. 1. hó és 2018. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 647 745 Ft	9 669 875 Ft			
	Éves átlagos hozam	1.83%	1.85%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
<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.	390 774 Ft	391 670 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.23%	-3.82%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 398 065 Ft	3 405 860 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.27%	-3.22%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2000. 3. hó és 2010. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 865 726 Ft	5 879 181 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.21%	-3.19%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		<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.	382 389 Ft	383 266 Ft
				Éves átlagos hozam	-8.03%	-7.63%
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.			2 821 171 Ft	2 827 643 Ft	
Ajánlott tartási idő	Éves átlagos hozam		-7.11%	-7.06%		
	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		4 212 948 Ft	4 222 612 Ft		
	Éves átlagos hozam		-6.99%	-6.96%		
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	551 636 Ft	652 557 Ft		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 524 755 Ft	4 634 790 Ft	
		Ajánlott tartási idő	9 797 745 Ft	9 919 875 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>					
	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	330 308 Ft	321 890 Ft			
	Ajánlott tartási idő	1 511 677 Ft	1 496 794 Ft			
Éves költséghatás*	1 év	3.39%	2.98%			
	Ajánlott tartási idő fele	2.44%	2.40%			
	Ajánlott tartási idő	2.46%	2.44%			
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	4.29%	4.29%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	1.83%	1.85%			
	Belépési költségek	0.00%	0.00%			
Egyszeri költségek	Kilépési költségek	0.00%	0.00%			
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%			
	Folyó költségek	2.46%	2.44%			
<i>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</i>						

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) Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.