

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozás 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		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>					
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.	410 230 Ft	409 271 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.76%	4.31%	
		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.	6 434 090 Ft	6 419 047 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.19%	9.15%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 09. hó és 2008. 09. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	22 622 035 Ft	22 569 147 Ft	
		Éves átlagos hozam	9.45%	9.43%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 09. hó és 2021. 09. 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.	405 562 Ft	404 614 Ft
			Éves átlagos hozam	2.58%	2.14%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2019. 02. hó és 2020. 02. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 710 685 Ft	5 697 334 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.92%	6.88%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2003. 09. hó és 2013. 09. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	17 372 633 Ft	17 332 018 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.18%	7.16%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 03. hó és 2022. 03. 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.	384 217 Ft	383 319 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.20%	-7.61%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2008. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 397 045 Ft	3 389 103 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.28%	-3.33%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 962 289 Ft	5 948 350 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.04%	-3.06%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. 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.	380 108 Ft	379 219 Ft
			Éves átlagos hozam	-9.05%	-9.45%
Ajánlott tartási idő fele			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 091 184 Ft	3 083 957 Ft
Ajánlott tartási idő		Éves átlagos hozam	-5.21%	-5.26%	
		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 002 948 Ft	4 991 252 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.98%	-5.00%	
<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.	655 562 Ft	554 614 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 960 685 Ft	5 847 334 Ft
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	17 622 633 Ft	17 482 018 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	12 431 Ft	13 337 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	391 586 Ft	400 022 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 804 901 Ft	1 819 384 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	5.74%	6.15%		
	Ajánlott tartási idő fele	1.82%	1.86%		
	Ajánlott tartási idő	1.57%	1.59%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	8.75%	8.75%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	7.18%	7.16%		
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	1.57%	1.59%		

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) Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere