

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Dinamikus modellportfólió		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozó 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%		
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.					
Minimium		Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti 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:			
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	402 876 Ft	401 934 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.33%	0.89%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 02. hó és 2000. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 336 309 Ft	5 323 833 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.62%	5.58%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 987 288 Ft	14 952 249 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.88%	5.86%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 09. hó és 2021. 09. hó között végrehajtott befektetés		
	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.	400 765 Ft	399 828 Ft
			Éves átlagos hozam	0.35%	-0.08%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2010. 05. hó és 2011. 05. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 061 733 Ft	5 049 899 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.61%	4.56%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 09. hó és 2011. 09. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 376 781 Ft	13 345 507 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.86%	4.84%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés		
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.	385 468 Ft	384 567 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.64%	-7.04%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 497 404 Ft	3 489 228 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.69%	-2.74%	
		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.	6 302 429 Ft	6 287 694 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.45%	-2.47%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	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.	385 040 Ft	384 140 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.83%	-7.24%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 462 688 Ft	3 454 593 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.89%	-2.94%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 183 323 Ft	6 168 867 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.65%	-2.67%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés			
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	650 765 Ft	549 828 Ft	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 311 733 Ft	5 199 899 Ft		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 626 781 Ft	13 495 507 Ft		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés			
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	12 427 Ft	13 333 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	379 086 Ft	387 552 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 544 919 Ft	1 560 010 Ft		
Évntes költséghatás*	1 év	6.26%	6.67%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.40%	2.44%		
	Ajánlott tartási idő	2.14%	2.16%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.00%	7.00%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.86%	4.84%	
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	2.14%	2.16%		

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) Dinamikus modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere