

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Megfontolt modellportfólió	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Akkor vállalkozhat a 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	0.05%	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	2	2				
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutatók 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. Éves átlagos hozam	408 654 Ft 4.02%	409 592 Ft 4.46%		
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 183 011 Ft 5.06%	5 194 900 Ft 5.11%		
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2013. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 13 770 132 Ft 5.12%	13 801 719 Ft 5.14%		
	<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. Éves átlagos hozam	407 210 Ft 3.34%	408 144 Ft 3.78%	
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2014. 7. hó és 2015. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 003 461 Ft 4.38%	5 014 938 Ft 4.43%	
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 1999. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 12 772 331 Ft 4.44%	12 801 629 Ft 4.46%	
		<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. Éves átlagos hozam	393 858 Ft -2.82%	394 761 Ft -2.41%
			Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 3 646 109 Ft -1.85%	3 654 473 Ft -1.80%
Ajánlott tartási idő			A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 6 709 163 Ft -1.79%	6 724 553 Ft -1.77%	
<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. Éves átlagos hozam	392 525 Ft -3.43%	393 425 Ft -3.02%
			Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 3 536 290 Ft -2.46%	3 544 402 Ft -2.42%
	Ajánlott tartási idő		A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 6 326 280 Ft -2.41%	6 340 792 Ft -2.38%	
	<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	557 210 Ft	658 144 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 153 461 Ft	5 264 938 Ft
		Ajánlott tartási idő		12 922 331 Ft	13 051 629 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	5 850 Ft	4 946 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	399 243 Ft	390 983 Ft			
	Ajánlott tartási idő	1 815 560 Ft	1 801 374 Ft			
Éves költséghatás*	1 év	3.30%	2.89%			
	Ajánlott tartási idő fele	2.48%	2.44%			
	Ajánlott tartási idő	2.42%	2.40%			
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</i>						
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.86%	6.86%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.44%	4.46%			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.00%	0.00%			
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%			
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%			
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.42%	2.40%			

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