

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Merész modellportfólió	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás					
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.					
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Akkik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani					
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év					
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év					
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	0.05%	0.03%					
<b>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</b>							
<b>Összesített kockázati mutató</b>	3	3					
<b>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</b>							
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.						
<b>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.</b>	<b>Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</b>						
<b>Kedvező</b>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	412 013 Ft 5.59%	412 959 Ft 6.03%			
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 630 028 Ft 6.65%	5 642 943 Ft 6.69%			
	<b>Ajánlott tartási idő</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2011. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 16 465 294 Ft 6.71%	16 503 063 Ft 6.73%			
	<b>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.</b>						
	<b>Mérsékelt</b>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	407 353 Ft 3.41%	408 287 Ft 3.85%		
		<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2017. 2. hó és 2018. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 020 884 Ft 4.45%	5 032 401 Ft 4.49%		
		<b>Ajánlott tartási idő</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2005. 6. hó és 2015. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 12 867 064 Ft 4.51%	12 896 579 Ft 4.53%		
		<b>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.</b>					
		<b>Teljesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>Kedvezőtlen</b>	<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	392 473 Ft -3.46%	393 373 Ft -3.04%
				<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 3 532 116 Ft -2.49%	3 540 218 Ft -2.44%
				<b>Ajánlott tartási idő</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 6 312 024 Ft -2.43%	6 326 503 Ft -2.41%
				<b>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.</b>			
<b>Stressz</b>				<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	390 723 Ft -4.25%	391 619 Ft -3.85%
				<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 3 394 149 Ft -3.29%	3 401 934 Ft -3.25%
				<b>Ajánlott tartási idő</b>	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 853 018 Ft -3.24%	5 866 444 Ft -3.21%
				<b>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</b>			
	<b>Haláleseti</b>			<b>1 év</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	557 353 Ft	658 287 Ft
				<b>Ajánlott tartási idő fele</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 170 884 Ft	5 282 401 Ft
				<b>Ajánlott tartási idő</b>		13 017 064 Ft	13 146 579 Ft
				<b>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.</b>			
		<b>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</b>					
		<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	<b>1 év</b>		400 000 Ft	400 000 Ft	
			<b>Ajánlott tartási idő fele</b>		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
			<b>Ajánlott tartási idő</b>		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
<b>Teljes költség</b>		<b>1 év</b>		5 848 Ft	4 943 Ft		
		<b>Ajánlott tartási idő fele</b>		403 175 Ft	394 924 Ft		
		<b>Ajánlott tartási idő</b>		1 824 400 Ft	1 810 234 Ft		
<b>Éves költséghatás*</b>		<b>1 év</b>		3.46%	3.04%		
	<b>Ajánlott tartási idő fele</b>		2.65%	2.61%			
	<b>Ajánlott tartási idő</b>		2.59%	2.57%			
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.10%	7.10%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.51%	4.53%			
	<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek	0.00%	0.00%			
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%				
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%				
<b>Folyó költségek</b>	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.59%	2.57%			

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) Merész modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.