

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Céldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap		Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szerethének hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		20 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.05%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés éri Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>		4		
Összesített kockázati mutató		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.	405 774 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.68%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 868 205 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.44%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	18 494 944 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.73%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 09. hó és 2022. 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.	399 348 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.30%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2016. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 989 668 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.33%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2006. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 007 671 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.61%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 11. hó és 2018. 11. 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.	384 525 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.06%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 485 773 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.76%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 12. hó és 2009. 12. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 275 771 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.49%	
		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.	380 039 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 142 173 Ft
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 165 058 Ft	
Éves átlagos hozam		-4.62%		
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
1 év			549 348 Ft	
Haláleseti	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 139 668 Ft	
	Ajánlott tartási idő		13 157 671 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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>			
Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év		13 329 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		396 583 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 537 081 Ft	
Évntes költséghatás*	1 év		7.10%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.96%	
	Ajánlott tartási idő		2.65%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.26%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.61%	
Egyszeri költségek		Belépési költségek	0.00%	
		Kilépési költségek	0.00%	
		Ügyleti költségek	0.00%	
Folyó költségek		Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.65%	

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 Céldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere