

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap | | Easy Nyugdíjbiztosítás | Easy Megtakarítási Életbiztosítás | | | |
|--|---|--|--|--|--------------|--------------|
| Cél | | Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel. | Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel. | | | |
| Mecézőlt lakossági befektető: Aki vállalkozás a befektetési kockázatot, valamint: | | Nyugdíj-célra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | Nyugdíj-célra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | | | |
| Ajánlott tartási idő | | 10 év | 10 év | | | |
| Biztosítási díj | | 400 000 Ft/ év | 400 000 Ft/ év | | | |
| Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása | | 0.12% | 0.07% | | | |
| 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. | | | | | | |
| Kedvező forgatókönyv | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 458 639 Ft | 459 691 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | 28.13% | 28.65% | | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2019. 10. hó és 2020. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 2 717 593 Ft | 2 723 826 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | 12.21% | 12.30% | |
| | | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2019. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 5 325 454 Ft | 5 337 670 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | 5.58% | 5.63% | |
| | | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2014. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | | 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 forgatókönyv | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 404 370 Ft | 405 297 Ft |
| | | | | Éves átlagos hozam | 2.02% | 2.45% |
| A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2010. 8. hó és 2011. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | | | | |
| Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | | | 2 054 574 Ft | 2 059 287 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | | | 1.06% | 1.15% | |
| | A számításokhoz alapul vett befektetés: | | | A számításokhoz egy 2012. 6. hó és 2017. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | | | 4 689 599 Ft | 4 700 356 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | | | 3.12% | 3.17% | |
| | A számításokhoz alapul vett befektetés: | | | A számításokhoz egy 2012. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza. | | | | | | |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 1 év | | | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 362 853 Ft | 363 685 Ft |
| | | | | Éves átlagos hozam | -16.68% | -16.32% |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2014. 8. hó és 2015. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 1 843 415 Ft | 1 847 644 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | -3.20% | -3.11% | |
| | | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2010. 12. hó és 2015. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 786 942 Ft | 3 795 628 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | -1.09% | -1.04% | |
| | | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| | | 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. | 362 853 Ft | 363 685 Ft |
| | | | | Éves átlagos hozam | -16.68% | -16.32% |
| A számításokhoz alapul vett befektetés: | A számításokhoz egy 2014. 8. hó és 2015. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | | | | |
| Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | | | 1 843 415 Ft | 1 847 644 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | | | -3.20% | -3.11% | |
| | A számításokhoz alapul vett befektetés: | | | A számításokhoz egy 2010. 12. hó és 2015. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | | |
| Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | | | 3 499 100 Ft | 3 507 126 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | | | -2.68% | -2.63% | |
| | A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. | | | | | |
| Haláleseti | 1 év | | | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 554 370 Ft | 655 297 Ft |
| | | | | Ajánlott tartási idő fele | 2 204 574 Ft | 2 309 287 Ft |
| | | | | Ajánlott tartási idő | 4 839 599 Ft | 4 950 356 Ft |
| | | 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 | 2 000 000 Ft | 2 000 000 Ft | |
| | | | Ajánlott tartási idő | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | |
| | | Teljes költség | 1 év | 5 849 Ft | 4 944 Ft | |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | 94 233 Ft | 89 861 Ft | |
| | | | Ajánlott tartási idő | 375 774 Ft | 367 460 Ft | |
| | | Éves költséghatás* | 1 év | 3.38% | 2.97% | |
| Ajánlott tartási idő fele | 2.60% | | 2.51% | | | |
| Ajánlott tartási idő | 2.53% | | 2.48% | | | |
| *Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést, | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan | 5.65% | 5.65% | | | |
| | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan | 3.12% | 3.17% | | | |
| | Ügyleti költségek | 0.00% | 0.00% | | | |
| 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 | 2.53% | 2.48% | | | |

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) Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.