

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Céldátum 2035 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%		
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		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.				
Minimum		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.	404 895 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.27%	
		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.	5 738 283 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.01%	
		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.	17 606 420 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.30%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 09. hó és 2022. 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.	400 319 Ft
			Éves átlagos hozam	0.15%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 112 264 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.80%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2004. 04. hó és 2014. 04. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 701 147 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.08%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 03. hó és 2018. 03. 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.	384 729 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.97%
	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.	3 502 501 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.66%	
		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.	6 333 639 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.39%	
		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.	381 546 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.40%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 252 815 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.16%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 506 718 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.90%	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.				
Haláleseti	1 év		550 319 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 262 264 Ft	
	Ajánlott tartási idő		13 851 147 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	
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év		13 330 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		399 981 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 583 967 Ft	
Évntes költséghatás*	1 év		6.94%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.77%	
	Ajánlott tartási idő		2.47%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,				
Egyszeri költségek		Belépési költségek	0.00%	
		Kilépési költségek	0.00%	
		Ügyleti költségek	0.00%	
Folyó költségek		Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.47%	

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 2035 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.