

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Merész Modellportfólió	Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás			
Cél	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozó a befektetési kockázatot, valamint:	Nem nyugdíjcéllal, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllal, 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	0.03%	0.05%			
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>					
Összesített kockázati mutató	3	3			
<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. Éves átlagos hozam	403 141 Ft 1.45%	402 199 Ft 1.02%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 372 016 Ft 5.75%	5 359 457 Ft 5.71%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	15 205 290 Ft 6.01%	15 169 742 Ft 5.99%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2001. 09. hó és 2021. 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. Éves átlagos hozam	400 302 Ft 0.14%	399 366 Ft -0.29%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2008. 09. hó és 2009. 09. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 003 656 Ft 4.38%	4 991 958 Ft 4.34%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2005. 06. hó és 2015. 06. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	13 050 922 Ft 4.64%	13 020 410 Ft 4.62%
A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 06. hó és 2018. 06. 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. Éves átlagos hozam	385 201 Ft -6.76%	384 301 Ft -7.16%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 475 683 Ft -2.81%	3 467 558 Ft -2.86%
		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. Éves átlagos hozam	6 227 727 Ft -2.57%	6 213 168 Ft -2.60%
	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. Éves átlagos hozam	384 333 Ft -7.15%	383 435 Ft -7.55%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 406 225 Ft -3.22%	3 398 261 Ft -3.27%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 992 873 Ft -2.98%	5 978 862 Ft -3.01%
		A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.			
		1 év		650 302 Ft	549 366 Ft
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 253 656 Ft	5 141 958 Ft	
Haláleseti	Ajánlott tartási idő		13 300 922 Ft	13 170 410 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		12 427 Ft	13 333 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		381 613 Ft	390 073 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 522 806 Ft	1 537 949 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		6.22%	6.63%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.36%	2.41%	
	Ajánlott tartási idő		2.10%	2.12%	
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>					
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	2.10%	2.12%		

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 honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere