

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				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: A kik 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				
Ajánlott tartási idő	10 év	10 év				
Biztosítási díj	400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év				
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.11%	0.07%				
<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, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>						
Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	481 077 Ft 39.42% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	482 181 Ft 39.98%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 680 380 Ft 11.65% A számításokhoz egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 686 528 Ft 11.75%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 865 824 Ft 10.42% A számításokhoz egy 2011. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 881 573 Ft 10.46%		
	<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 forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	417 097 Ft 7.98% A számításokhoz egy 2012. 1. hó és 2013. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	418 054 Ft 8.44%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 452 734 Ft 8.09% A számításokhoz egy 2013. 9. hó és 2018. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 458 360 Ft 8.18%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 179 024 Ft 8.42% A számításokhoz egy 2013. 8. hó és 2023. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 193 197 Ft 8.47%	
		<i>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.</i>				
		Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	371 989 Ft -12.67% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	372 842 Ft -12.29%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 117 213 Ft 2.25% A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 122 069 Ft 2.34%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 061 781 Ft 0.30% A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 071 098 Ft 0.35%
			<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	371 989 Ft -12.67%	372 842 Ft -12.29%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	1 867 793 Ft -2.68%	1 872 077 Ft -2.59%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 519 618 Ft -2.56%	3 527 691 Ft -2.51%
			<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
	Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	567 097 Ft	668 054 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 602 734 Ft	2 708 360 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	6 329 024 Ft	6 443 197 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		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft
			Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Teljes költség		1 év		5 847 Ft	4 943 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		104 474 Ft	100 126 Ft	
		Ajánlott tartási idő		445 070 Ft	436 915 Ft	
Éves költséghatás*		1 év		3.49%	3.08%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.88%	2.79%		
	Ajánlott tartási idő		2.76%	2.72%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		11.18%	11.19%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		8.42%	8.47%		
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		2.76%	2.72%		

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.