

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozásba 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%	0.06%		
<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		4	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.	401 093 Ft	400 155 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.50%	0.07%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 103 231 Ft	5 091 300 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.76%	4.72%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2012. 05. hó és 2022. 05. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 612 762 Ft	13 580 936 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.02%	5.00%	
		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.	393 334 Ft	392 415 Ft
			Éves átlagos hozam	-3.06%	-3.48%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 216 835 Ft	4 206 976 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.04%	1.00%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2004. 01. hó és 2014. 01. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	9 128 482 Ft	9 107 140 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.29%	1.27%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 04. hó és 2018. 04. 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.	386 881 Ft	385 977 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.00%	-6.41%
	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.	3 615 126 Ft	3 606 674 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.02%	-2.07%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 717 824 Ft	6 702 118 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.78%	-1.80%	
		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.	379 899 Ft	379 010 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 076 536 Ft	3 069 343 Ft
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 959 857 Ft	4 948 261 Ft	
Éves átlagos hozam		-5.07%	-5.10%		
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
1 év			643 334 Ft	542 415 Ft	
Haláleseti	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 466 835 Ft	4 356 976 Ft	
	Ajánlott tartási idő		9 378 482 Ft	9 257 140 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		357 114 Ft	365 630 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 241 660 Ft	1 257 460 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		6.20%	6.60%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.29%	2.33%	
	Ajánlott tartási idő		2.02%	2.04%	
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</i>					
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		3.31%	3.31%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		1.29%	1.27%	
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		2.02%	2.04%	

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) Európa Csillagai Részvény 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