

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalja a befektetési kockázatot, valamint:		Nem nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, 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		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.	402 887 Ft	401 945 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.34%	0.90%	
		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.	5 337 796 Ft	5 325 317 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.63%	5.58%	
		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.	14 996 326 Ft	14 961 266 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.89%	5.87%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 10. hó és 2022. 10. 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.	399 513 Ft	398 579 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.22%	-0.66%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2003. 09. hó és 2004. 09. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 906 505 Ft	4 895 034 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.00%	3.96%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2006. 02. hó és 2016. 02. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 517 231 Ft	12 487 967 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.26%	4.24%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 07. hó és 2018. 07. 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.	385 741 Ft	384 839 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.51%	-6.92%
	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.	3 519 734 Ft	3 511 505 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.56%	-2.61%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 379 851 Ft	6 364 935 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.32%	-2.34%	
		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.	381 956 Ft	381 063 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.22%	-8.62%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 224 410 Ft	3 216 871 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.34%	-4.39%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 406 723 Ft	5 394 083 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.11%	-4.13%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év		649 513 Ft	548 579 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 156 505 Ft	5 045 034 Ft	
	Ajánlott tartási idő		12 767 231 Ft	12 637 967 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		12 428 Ft	13 334 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		389 019 Ft	397 461 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 486 236 Ft	1 501 464 Ft	
Évntes költséghatás*	1 év		6.15%	6.56%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.29%	2.33%	
	Ajánlott tartási idő		2.01%	2.03%	
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.27%	6.27%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.26%	4.24%	
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		2.01%	2.03%	

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