

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozás 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		2	2		
<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.	404 122 Ft	403 177 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.91%	1.47%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 01. hó és 1999. 01. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 506 345 Ft	5 493 471 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.22%	6.18%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	16 043 267 Ft	16 005 760 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.48%	6.46%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2017. 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.	399 707 Ft	398 773 Ft
			Éves átlagos hozam	-0.14%	-0.57%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2005. 11. hó és 2006. 11. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 930 184 Ft	4 918 658 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.10%	4.05%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2005. 04. hó és 2015. 04. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 646 000 Ft	12 616 435 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.35%	4.33%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 04. hó és 2020. 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.	386 836 Ft	385 932 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.02%	-6.43%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 611 290 Ft	3 602 847 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.04%	-2.09%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 704 005 Ft	6 688 332 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.80%	-1.82%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 04. 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.	386 836 Ft	385 932 Ft
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 611 290 Ft	3 602 847 Ft
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 704 005 Ft	6 688 332 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.80%	-1.82%	
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év		649 707 Ft	548 773 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 180 184 Ft	5 068 658 Ft	
	Ajánlott tartási idő		12 896 000 Ft	12 766 435 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		12 429 Ft	13 335 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		381 839 Ft	390 298 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 495 100 Ft	1 510 308 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		6.00%	6.41%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.11%	2.15%	
	Ajánlott tartási idő		1.84%	1.86%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.19%	6.19%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.35%	4.33%	
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	1.84%	1.86%	

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) Közép-Európai Rövid Kötvény 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