

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 Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás			
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozó a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélnál, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélnál, 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		0.05%	0.03%			
<i>A kockázati költség hatásától 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>						
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	411 893 Ft	412 838 Ft		
		Éves átlagos hozam	5.53%	5.98%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	5 613 228 Ft	5 626 104 Ft		
		Éves átlagos hozam	6.59%	6.64%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	16 358 471 Ft	16 395 995 Ft		
		Éves átlagos hozam	6.66%	6.68%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		<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.	407 180 Ft	408 114 Ft
				Éves átlagos hozam	3.33%	3.77%
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2006. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		4 999 807 Ft	5 011 276 Ft		
	Éves átlagos hozam		4.37%	4.41%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 752 523 Ft	12 781 775 Ft			
	Éves átlagos hozam	4.43%	4.45%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
<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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	393 429 Ft	394 331 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.02%	-2.61%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	3 610 314 Ft	3 618 596 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.05%	-2.00%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2009. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 582 696 Ft	6 597 796 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.99%	-1.96%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		<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.	388 664 Ft	389 556 Ft
				Éves átlagos hozam	-5.19%	-4.78%
Ajánlott tartási idő fele	3 240 180 Ft			3 247 612 Ft		
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		5 368 195 Ft	5 380 509 Ft		
	Éves átlagos hozam		-4.18%	-4.16%		
	<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	557 180 Ft	658 114 Ft		
		Ajánlott tartási idő fele	5 149 807 Ft	5 261 276 Ft		
		Ajánlott tartási idő	12 902 523 Ft	13 031 775 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	5 853 Ft	4 949 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	423 304 Ft	415 100 Ft			
	Ajánlott tartási idő	1 813 709 Ft	1 799 519 Ft			
Évntes költséghatás*	1 év	3.08%	2.66%			
	Ajánlott tartási idő fele	2.27%	2.22%			
	Ajánlott tartási idő	2.17%	2.15%			
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.60%	6.60%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.43%	4.45%			
	Belépési költségek	0.00%	0.00%			
Egyszeri költségek	Kilépési költségek	0.00%	0.00%			
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%			
	Folyó költségek	2.17%	2.15%			
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.17%	2.15%			

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.