

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap		Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás		
<b>Cél</b>		Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> 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		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		20 év	20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		0.03%	0.05%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéses érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>					
<b>Összesített kockázati mutató</b>		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>					
<b>Minimium</b>		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>			
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	405 289 Ft	404 342 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.45%	2.01%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 671 363 Ft	5 658 104 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.79%	6.75%	
		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.	17 111 655 Ft	17 071 650 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.05%	7.03%	
		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>				
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	400 404 Ft	399 468 Ft
			Éves átlagos hozam	0.19%	-0.25%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2006. 12. hó és 2007. 12. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 016 417 Ft	5 004 689 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.43%	4.39%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1999. 03. hó és 2009. 03. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 122 083 Ft	13 091 405 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.69%	4.67%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2000. 03. hó és 2020. 03. 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>					
<b>Kedvezőtlen</b>		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 938 Ft	386 034 Ft
			Éves átlagos hozam	-5.97%	-6.38%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 619 972 Ft	3 611 508 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.99%	-2.04%	
		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.	6 735 305 Ft	6 719 559 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.75%	-1.77%	
		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>				
	<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 831 Ft	385 927 Ft
			Éves átlagos hozam	-6.02%	-6.43%
Ajánlott tartási idő fele			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 610 850 Ft	3 602 409 Ft
Ajánlott tartási idő		Éves átlagos hozam	-2.04%	-2.09%	
		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 702 423 Ft	6 686 753 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.80%	-1.83%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
<b>Haláleseti</b>	1 év	650 404 Ft	549 468 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 266 417 Ft	5 154 689 Ft	
	Ajánlott tartási idő	13 372 083 Ft	13 241 405 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>					
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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		
<b>Teljes költség</b>	1 év	12 429 Ft	13 335 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	387 921 Ft	396 366 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 527 648 Ft	1 542 780 Ft		
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év	6.01%	6.42%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.13%	2.18%		
	Ajánlott tartási idő	1.86%	1.88%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,</i>					
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek	0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%		
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%		
<b>Folyó költségek</b>	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.86%	1.88%		

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) Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.