

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Groupama Cél dátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap | | Easy Nyugdíjbiztosítás | | | |
|--|--|--|---|---|--|
| Cél | | Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel. | | | |
| Mégcélzott lakossági befektető: A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest. | | Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | | | |
| Ajánlott tartási idő | | 20 év | | | |
| Biztosítási díj | | 400 000 Ft/év | | | |
| Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása | | 0.05% | | | |
| Összesített kockázati mutató | | 3 | | | |
| Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be. | | | | | |
| Minimium | | Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| 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. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján: | | | | | |
| Teljesítmény-forgatókönyvek | Kedvező | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 412 382 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | 5.76% | |
| | | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 1998. 08. hó és 1999. 08. hó között végrehajtott befektetés | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 5 681 634 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | 6.82% | |
| | | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés | |
| | Mérsékelt | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 16 796 165 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | 6.89% | |
| | | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 2002. 08. hó és 2022. 08. hó között végrehajtott befektetés | |
| | | 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. | | | |
| | | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 408 213 Ft | |
| | | | Éves átlagos hozam | 3.81% | |
| Kedvezőtlen | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 2004. 04. hó és 2005. 04. hó között végrehajtott befektetés | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 5 127 334 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | 4.85% | | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 2010. 07. hó és 2020. 07. hó között végrehajtott befektetés | | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 13 455 595 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | 4.92% | | |
| Stressz | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 1998. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetés | | |
| | 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. | | | | |
| | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 391 108 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | -4.08% | | |
| | | 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. | 3 423 951 Ft | | |
| Haláleseti | | Éves átlagos hozam | -3.12% | | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 5 950 183 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | -3.06% | | |
| | | A számításokhoz alapul vett befektetés: | egy 2021. 02. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés | | |
| | 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. | | | | |
| Felhalmozott befektetett összeg | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 391 108 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | -4.08% | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 423 951 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | -3.12% | | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 5 950 183 Ft | | |
| | | Éves átlagos hozam | -3.06% | | |
| Teljes költség | A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. | | | | |
| | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 558 213 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 5 277 334 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 13 605 595 Ft | | |
| | 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. | | | | |
| | A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal. | | | | |
| Éves költség | 1 év | | 400 000 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 4 000 000 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 8 000 000 Ft | | |
| Éves költséghatás* | 1 év | | 5 846 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 418 258 Ft | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 1 878 900 Ft | | |
| Egyszeri költségek | 1 év | | 3.56% | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 2.80% | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.72% | | |
| Folyó költségek | 1 év | | 7.64% | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 4.92% | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 4.92% | | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | 0.00% | | |
| | Kilépési költségek | | 0.00% | | |
| | Ügyleti költségek | | 0.00% | | |
| Folyó költségek | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | | 2.72% | | |

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 Cél dátum 2025 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.