

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Céldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap		Easy Nyugdíjbiztosítás		
<b>Cél</b>		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szerethének hosszú távon megtakarítani		
<b>Ajánlott tartási idő</b>		20 év		
<b>Biztosítási díj</b>		400 000 Ft/ év		
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>		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>				
<b>Összesített kockázati mutató</b>		4		
<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.	405 371 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.49%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 808 129 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.25%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	18 080 699 Ft	
		Éves átlagos hozam	7.53%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 09. hó és 2022. 09. 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.	400 093 Ft
			Éves átlagos hozam	0.04%
A számításokhoz alapul vett befektetés:			egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 083 399 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.69%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2006. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetés	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 535 804 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.97%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 04. hó és 2018. 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>				
<b>Kedvezőtlen</b>		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	384 646 Ft
			Éves átlagos hozam	-7.01%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 495 669 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.70%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 309 963 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.43%	
		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>			
	<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	380 992 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.65%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 211 634 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.42%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 377 802 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.16%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
<b>Haláleseti</b>	1 év		550 093 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 233 399 Ft	
	Ajánlott tartási idő		13 685 804 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. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>			
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 év		400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	
<b>Teljes költség</b>	1 év		13 330 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		399 660 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 572 852 Ft	
<b>Évntes költséghatás*</b>	1 év		7.00%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.84%	
	Ajánlott tartási idő		2.54%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.51%	
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.97%	
<b>Egyszeri költségek</b>		Belépési költségek	0.00%	
		Kilépési költségek	0.00%	
		Ügyleti költségek	0.00%	
<b>Folyó költségek</b>		Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.54%	

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 Céldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere