

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Spektrum Kótvény Forint Eszközalap	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy			
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: A kik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, 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%	0.05%			
<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>					
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elvesztheti 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. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>					
Tejesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	412 040 Ft	412 986 Ft
			Éves átlagos hozam	5.60%	6.05%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 633 783 Ft	5 646 706 Ft
			Éves átlagos hozam	6.66%	6.71%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés	16 489 231 Ft	16 527 055 Ft
			Éves átlagos hozam	6.73%	6.75%
	<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.	407 078 Ft	408 011 Ft
			Éves átlagos hozam	3.28%	3.72%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2006. 12. hó és 2007. 12. hó között végrehajtott befektetés	4 987 333 Ft	4 998 773 Ft
			Éves átlagos hozam	4.32%	4.36%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1999. 03. hó és 2009. 03. hó között végrehajtott befektetés	12 685 039 Ft	12 714 136 Ft
		Éves átlagos hozam	4.38%	4.40%	
<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.	393 396 Ft	394 299 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.03%	-2.62%	
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés	3 607 629 Ft	3 615 904 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.06%	-2.02%	
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 04. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 573 274 Ft	6 588 352 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.00%	-1.98%	
<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.	393 287 Ft	394 190 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.08%	-2.67%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 598 609 Ft	3 606 864 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.11%	-2.07%	
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 541 692 Ft	6 556 698 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.05%	-2.03%		
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	557 078 Ft	658 011 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		5 137 333 Ft	5 248 773 Ft	
	Ajánlott tartási idő		12 835 039 Ft	12 964 136 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>					
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		413 775 Ft	405 549 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 807 397 Ft	1 793 193 Ft	
Éveses költséghatás*	1 év		3.08%	2.68%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.25%	2.21%	
	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		6.55%	6.55%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.38%	4.40%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	
	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) Magyar Spektrum Kótvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.