

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Dinamikus modellportfólió	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy Megtakarítási Életbiztosítás				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Akkor vállalkozhat a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, 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 hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>						
Összesített kockázati mutató	3	3				
<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 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>						
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	410 667 Ft 4.96%	411 609 Ft 5.40%		
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 445 724 Ft 6.01%	5 458 216 Ft 6.06%		
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2011. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 15 317 185 Ft 6.08%	15 352 320 Ft 6.10%		
	<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. Éves átlagos hozam	407 387 Ft 3.43%	408 322 Ft 3.86%	
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2015. 9. hó és 2016. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 5 025 105 Ft 4.46%	5 036 632 Ft 4.51%	
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2003. 12. hó és 2013. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 12 890 082 Ft 4.53%	12 919 650 Ft 4.55%	
		<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. Éves átlagos hozam	392 712 Ft -3.35%	393 613 Ft -2.93%
			Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 3 551 470 Ft -2.38%	3 559 616 Ft -2.33%
			Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 6 378 300 Ft -2.32%	6 392 931 Ft -2.30%
			<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
Stressz			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	391 330 Ft -3.98%	392 228 Ft -3.57%
			Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 3 441 275 Ft -3.02%	3 449 168 Ft -2.97%
			Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. 6 007 163 Ft -2.96%	6 020 943 Ft -2.93%
			<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
	Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	557 387 Ft	658 322 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 175 105 Ft	5 286 632 Ft
			Ajánlott tartási idő		13 040 082 Ft	13 169 650 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		5 847 Ft	4 943 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		405 396 Ft	397 151 Ft	
		Ajánlott tartási idő		1 826 545 Ft	1 812 384 Ft	
Éves költséghatás*		1 év		3.48%	3.06%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.68%	2.64%		
	Ajánlott tartási idő		2.61%	2.59%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.14%	7.14%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.53%	4.55%		
	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
Egyszeri költségek	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.61%	2.59%		

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) Dinamikus modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.