

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap		Easy Nyugdíjbiztosítás			
Cél		Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélna, 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%			
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.					
Összesített kockázati mutató		4			
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.	412 738 Ft	
			Éves átlagos hozam	5.93%	
			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.	5 732 144 Ft	
			Éves átlagos hozam	6.99%	
			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.	17 124 020 Ft	
			Éves átlagos hozam	7.06%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2002. 09. hó és 2022. 09. 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.			
		Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	407 370 Ft
				Éves átlagos hozam	3.42%
	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.		5 022 930 Ft		
	Éves átlagos hozam		4.46%		
	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.	12 878 219 Ft		
		Éves átlagos hozam	4.52%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1998. 04. hó és 2018. 04. 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.				
	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	391 656 Ft	
			Éves átlagos hozam	-3.83%	
		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.	3 466 870 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.87%		
		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.	6 092 029 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.81%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. 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.				
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	387 940 Ft	
			Éves átlagos hozam	-5.52%	
		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.	3 188 039 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.57%		
		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.	5 210 447 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.52%		
	A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.				
	Haláleseti	1 év		557 370 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 172 930 Ft	
		Ajánlott tartási idő		13 028 219 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.					
Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft		
Teljes költség	1 év		5 843 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		416 010 Ft		
	Ajánlott tartási idő		1 825 439 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.82%		
	Ajánlott tartási idő fele		3.08%		
	Ajánlott tartási idő		2.99%		
*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		4.52%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%		
	Ügyleti költségek		0.00%		
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.99%		

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 2040 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.