

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Merész Modellportfólió	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy			
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: A kik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéra, 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	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 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>					
Kezvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	409 649 Ft 4.48%	410 588 Ft 4.92%	
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 02. hó és 2010. 02. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 310 952 Ft 5.53%	5 323 135 Ft 5.58%	
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	14 510 513 Ft 5.59%	14 543 798 Ft 5.61%	
	<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	406 766 Ft 3.14%	407 699 Ft 3.57%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2008. 09. hó és 2009. 09. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	4 949 685 Ft 4.17%	4 961 038 Ft 4.22%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2005. 06. hó és 2015. 06. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	12 482 761 Ft 4.23%	12 511 395 Ft 4.25%
		<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	391 434 Ft -3.93%	392 332 Ft -3.52%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 449 387 Ft -2.97%	3 457 299 Ft -2.92%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 033 972 Ft -2.91%	6 047 813 Ft -2.89%
		<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. Éves átlagos hozam	390 553 Ft -4.33%	391 449 Ft -3.92%	
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 381 101 Ft -3.37%	3 388 856 Ft -3.33%	
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 810 820 Ft -3.32%	5 824 149 Ft -3.29%	
	<i>A stressz forgatókönyv 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.	556 766 Ft	657 699 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 099 685 Ft	5 211 038 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	12 632 761 Ft	12 761 395 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		5 849 Ft	4 944 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		403 892 Ft	395 644 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 788 420 Ft	1 774 171 Ft	
Éveses költséghatás*	1 év		3.38%	2.97%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.57%	2.53%	
	Ajánlott tartási idő		2.50%	2.48%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.73%	6.73%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.23%	4.25%	
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		2.50%	2.48%	

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