

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Magyar Horizont 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: | Nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék hosszú távon megtakarítani | Nem nyugdíjcéra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék 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> | | | | | | |
| Kezvező | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 413 249 Ft 6.17% | 414 197 Ft 6.62% | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 5 805 380 Ft 7.24% | 5 818 697 Ft 7.28% | | |
| | Ajánlott tartási idő | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 17 606 456 Ft 7.30% | 17 646 842 Ft 7.32% | | |
| | <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 | 408 472 Ft 3.93% | 409 409 Ft 4.37% | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2005. 12. hó és 2006. 12. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 5 160 017 Ft 4.98% | 5 171 853 Ft 5.02% | |
| | | Ajánlott tartási idő | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2002. 08. hó és 2012. 08. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 13 639 672 Ft 5.04% | 13 670 959 Ft 5.06% | |
| | | <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 | 392 218 Ft -3.57% | 393 117 Ft -3.16% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 3 511 558 Ft -2.61% | 3 519 613 Ft -2.56% |
| | | | Ajánlott tartási idő | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 6 242 136 Ft -2.55% | 6 256 454 Ft -2.52% |
| | | | <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 | 392 218 Ft -3.57% | 393 117 Ft -3.16% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 07. hó és 2022. 07. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 3 511 558 Ft -2.61% | 3 519 613 Ft -2.56% |
| | | | Ajánlott tartási idő | A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 6 242 136 Ft -2.55% | 6 256 454 Ft -2.52% |
| | | | <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. | 558 472 Ft | 659 409 Ft |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 5 310 017 Ft | 5 421 853 Ft |
| | | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 13 789 672 Ft | 13 920 959 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 | 5 851 Ft | 4 947 Ft | | |
| Ajánlott tartási idő fele | 419 879 Ft | 411 666 Ft | | | | |
| Ajánlott tartási idő | 1 895 804 Ft | 1 881 802 Ft | | | | |
| Éveses költséghatás* | 1 év | 3.17% | 2.76% | | | |
| Ajánlott tartási idő fele | 2.36% | 2.32% | | | | |
| Ajánlott tartási idő | 2.28% | 2.26% | | | | |
| *Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést, | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan | 7.32% | 7.32% | | | |
| | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan | 5.04% | 5.06% | | | |
| 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 | 2.28% | 2.26% | | | |

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