

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap		Easy Nyugdíjbiztosítás			
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Akkik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, 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	3				
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.	411 453 Ft	
			Éves átlagos hozam	5.33%	
			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.	5 552 512 Ft	
			Éves átlagos hozam	6.38%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetés	
	Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 976 045 Ft	
			Éves átlagos hozam	6.45%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 1997. 10. hó és 2017. 10. 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.			
		Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	408 520 Ft
				Éves átlagos hozam	3.96%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2014. 08. hó és 2015. 08. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		5 166 027 Ft		
	Éves átlagos hozam		5.00%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		egy 2003. 11. hó és 2013. 11. hó között végrehajtott befektetés		
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 673 697 Ft		
		Éves átlagos hozam	5.06%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2001. 07. hó és 2021. 07. 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.				
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	391 426 Ft	
			Éves átlagos hozam	-3.93%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 448 787 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.97%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés		
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 031 987 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.91%		
		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.				
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	390 258 Ft	
			Éves átlagos hozam	-4.46%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 358 636 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.51%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetés		
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 738 654 Ft		
		Éves átlagos hozam	-3.45%		
	A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.				
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	558 520 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 316 027 Ft	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 823 697 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		5 844 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		420 794 Ft		
	Ajánlott tartási idő		1 898 921 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.69%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.95%		
	Ajánlott tartási idő		2.86%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,					
Egyszeri költségek	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.92%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		5.06%		
	Belépési költségek		0.00%		
Folyó költségek	Kilépési költségek		0.00%		
	Ügyleti költségek		0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.86%		

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 2030 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere