

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

| Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap | Easy Nyugdíjbiztosítás | Easy Megtakarítási Életbiztosítás | | | | |
|---|---|---|---|---|--|------------------------|
| Cél | Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel. | Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel. | | | | |
| Megcélzott lakossági befektető: A kik vállalkozás a befektetési kockázatot, valamint: | Nyugdíj-célra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | Nyugdíj-célra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani | | | | |
| Ajánlott tartási idő | 10 év | 10 év | | | | |
| Biztosítási díj | 400 000 Ft/ év | 400 000 Ft/ év | | | | |
| Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása | 0.12% | 0.07% | | | | |
| <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> | | | | | | |
| Minimium | 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> | | | | | | |
| Kezvező forgatókönyv | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 438 205 Ft 18.09% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 439 210 Ft 18.58% | | |
| | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 2 452 847 Ft 8.09% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 2 458 474 Ft 8.18% | | |
| | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 5 114 886 Ft 4.81% A számításokhoz egy 2009. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 5 126 619 Ft 4.85% | | |
| | <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 forgatókönyv | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 404 613 Ft 2.14% A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2019. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 405 541 Ft 2.57% | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 2 117 156 Ft 2.24% A számításokhoz egy 2014. 9. hó és 2019. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 2 122 012 Ft 2.33% | |
| | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 4 647 687 Ft 2.95% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2022. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 4 658 348 Ft 2.99% | |
| | | <i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i> | | | | |
| | | Kezvezőtlen forgatókönyv | 1 év | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 378 663 Ft -9.70% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 379 532 Ft -9.31% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 1 887 890 Ft -2.27% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 1 892 220 Ft -2.18% |
| | | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 3 861 962 Ft -0.70% A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 3 870 821 Ft -0.65% |
| | | | <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 A számításokhoz alapul vett befektetés: | 378 663 Ft -9.70% A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 379 532 Ft -9.31% |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 1 887 890 Ft -2.27% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 1 892 220 Ft -2.18% |
| | | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: | 3 650 302 Ft -1.83% A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul. | 3 658 676 Ft -1.78% |
| | | | <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. | 554 613 Ft | 655 541 Ft |
| | | | Ajánlott tartási idő fele | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 2 267 156 Ft | 2 372 012 Ft |
| | | | Ajánlott tartási idő | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 4 797 687 Ft | 4 908 348 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 | | 2 000 000 Ft | 2 000 000 Ft |
| | | | Ajánlott tartási idő | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Teljes költség | | 1 év | | 5 850 Ft | 4 946 Ft | |
| | | Ajánlott tartási idő fele | | 96 065 Ft | 91 698 Ft | |
| | | Ajánlott tartási idő | | 374 980 Ft | 366 665 Ft | |
| Éves költséghatás* | | 1 év | | 3.28% | 2.87% | |
| | Ajánlott tartási idő fele | | 2.52% | 2.43% | | |
| | Ajánlott tartási idő | | 2.41% | 2.37% | | |
| *Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést, | az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan | | 5.36% | 5.36% | | |
| | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan | | 2.95% | 2.99% | | |
| | az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan | | 2.95% | 2.99% | | |
| 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 | | 2.41% | 2.37% | | |

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