

Kiegészítés a MetLife Biztosító Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítási feltételeinek 1. számú mellékletéhez

Szeretnénk felhívni szíves figyelmét, hogy 2014. május 1-jétől a **Pénzpiaci euró eszközalap neve Likviditási euró eszközalpra változik**, az eszközalap kockázati besorolása változatlan marad.

A Likviditási euró eszközalap befektetési politikája (EUR)



Hozamkilátás:



Kockázati besorolás:



Cél

Az eszközalap célja a befektetett tőke értékének megőrzése mellett reálhozam elérése, melyet a vásárolt instrumentumok kamatjövedelmére és a lehetséges kötvények közötti körültekintő választás eredményeként elért árfolyam emelkedésre támaszkodva kíván elérni.

Miért érdemes az eszközalapot választani?



A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen hosszú távon biztosít várhatóan kiszámítható, infláció feletti hozamot, alacsony kockázatvállalása mellett. Azoknak a befektetőknek ajánlott, akik folyamatos jövedelemre és tőkéjük biztonságára törekednek.

Befektetési stratégia

Az eszközalap a likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat vásárolhat, amelyek összetételét rövid és középtávú lejáratú állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és pénzügyi eszközök, bankbetétek alkotják. Az eszközalap által vásárolt értékpapírok nemfizetési kockázata minimális, így ebből a szempontból az eszközalap kifejezetten alacsony kockázatú.

A biztosító az eszközalapban lévő mögöttes befektetési alapok arányát változtathatja, illetve nullára csökkentheti, valamint új, az eszközalap fókuszába illő befektetési alapokat vásárolhat a jobb teljesítmény elérése érdekében. Az eszközalapban lévő befektetési alapok aktuális összetételéről a biztosító honlapján található befektetési jelentésben, a www.metlife.hu oldalon tájékozódhat.

Az eszközalapba történő befektetés bármilyen időtávon ajánlott.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől.

A Likviditási euró eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre, melynek referencia-indexe a 3 hónapos EURIBOR index-költségek.

Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 0%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

Az eszközalap mögötti befektetési alap(ok) jellemzői

A mögöttes alapot euróban kibocsátott rövid és középtávú lejáratú állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és pénzügyi eszközök alkotják, melyek kellő likviditással rendelkeznek. A mögöttes alap elsődlegesen az euró zónában kibocsátott állampapírokba, kötvényekbe, jelzáloglevelekbe fektethet.

Az eszközalap árfolyamának alakulását az alábbi tényezők befolyásolják:

Hitel-kockázat	Az értékpapírok kamatláb-kockázata	Részvény-kockázat	Devizaárfolyam kockázat	Nyersanyag-piaci kockázat	Piaci likviditási kockázat	Származtatott ügyletek kockázata	Ország- és politikai kockázat	Partner-kockázat	Koncentrációs kockázat
1	1	0	1	0	1	0	1	1	1

Besorolás: 0 nem befolyásoló, 1 nagyon alacsony mértékben befolyásoló, 2 alacsony mértékben befolyásoló, 3 közepes mértékben befolyásoló, 4 magas mértékben befolyásoló, 5 nagyon magas mértékben befolyásoló tényező az adott kockázat az eszközalpra vonatkozóan



A eszközalpra vonatkozó kockázati besorolás, hozamkilátás, és az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló kockázatok értelmezéséhez az **Általános tájékoztató a választható eszközalapokhoz** fejezet vagy a www.metlifehungary.hu/portfoliok oldalon található útmutató ad eligazítást, valamint itt található az eszközalappal kapcsolatban további lényeges információk is.

Érvényes: 2014. május 1-jétől