

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
Biztosító neve:	A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejti MetLife Europe d.a.c.
Felügyeleti hatóság:	A Magyar Nemzeti Bank és az Ír Pénzügyi Szolgáltatások Hatóságának Központi Bankja (Central Bank of Ireland)
Elérhetőségeink:	www.metlife.hu , telefonszám: 06 1 391 1300
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Típus	Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
Célok	<p>A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapaival. A termék olyan nyugdíjbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozama általában hosszú távon lehet optimális. A biztosítási szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok felosztási aránya az Ön döntésén múlik.</p> <p>Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexének megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyongekezelő dönt. A választható eszközalapok befektetési politikái (a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú melléklete) tartalmazzák azon eszközcsoportokat, értékpapírtípusokat, melyekbe az adott eszközalap fektethet, valamint ezek eszközalapon belüli megcélzott arányait.</p>
Megcélzott lakossági befektető	A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik forint alapú, egyszeri, illetve eseti megtakarításai befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A különböző kockázattal járó hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetők el.
Biztosítási szolgáltatások és költségek	<p>A biztosítás határozott tartamú, egyszeri díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás. A biztosított bármely okú halála, illetve minimum 40%-os maradandó egészségkárosodása esetén a biztosító a biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található.</p> <p>A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (45 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0 – 0% között lesz. A teljes költség („A költségek időbeli alakulása” című fejezet táblázatában), illetve az egyéb folyó költségek („A költségek összetétele” című fejezet táblázatában) tartalmazzák a kockázati díjrészt.</p> <p>Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 3 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 21 – 21 Ft. A teljes befektetett összeg értéke: 2 849 905 Ft.</p>
Tartam	A biztosítás lejárat dátuma a biztosított 65. születésnapja. A biztosító a biztosítási szerződés szabályzatában foglaltak szerint szüntetheti meg a biztosítást egyoldalúan. A biztosítás automatikusan megszűnik a biztosítási esemény bekövetkeztekor, a díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén, a díjfizetés szüneteltetése és a díjmentesítés egyes eseteiben, valamint visszavásárlással.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

A terméken keresztül elérhető befektetésekhez kapcsolódó kockázatok és hozamok eltérőek lehetnek a különböző eszközalapok esetén.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1 – 4 közötti osztályokba soroltuk, amelyek a legalacsonyabb és a közepes kockázati osztályok közé esnek.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a nagyon alacsony és a közepes szintek közé sorolja, és a rossz piaci feltételek választásától függően egyáltalán nem valószínű, hogy / nem valószínű, hogy / esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvei a jelen dokumentum mellékletben találhatóak meg.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 013 806 – 2 625 788 Ft	308 114 – 2 696 453 Ft	135 106 – 2 483 899 Ft
	Éves átlagos hozam	-66,21 – -12,47%	-36,57 – -2,11%	-26,66 – -1,87%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 101 378 – 2 881 067 Ft	1 530 259 – 6 390 378 Ft	1 021 684 – 17 295 237 Ft
	Éves átlagos hozam	-29,95 – -3,96%	-12,60 – 16,33%	-10,21 – 19,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 559 694 – 3 403 438 Ft	2 327 389 – 9 292 009 Ft	1 829 067 – 29 573 930 Ft
	Éves átlagos hozam	-14,68 – 13,45%	-4,95 – 25,37%	-4,83 – 25,71%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 692 274 – 4 020 450 Ft	2 940 150 – 13 546 665 Ft	2 852 525 – 50 727 341 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,26 – 34,01%	-0,40 – 35,19%	-0,50 – 32,68%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 694 415 – 3 582 566 Ft	2 327 389 – 9 292 009 Ft	1 829 067 – 29 573 930 Ft
---	---	-----------------------------	-----------------------------	------------------------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha a MetLife Europe d.a.c. nem tud fizetni?

A biztosító szigorú solvencia szabályozása, a biztonsági tőke és szavatoló tőke előírása, a kötelező tartalékképzés, a befektetési előírások, a kockázatporlasztás különböző eszközeinek alkalmazása (viszontbiztosítás, együttbiztosítás és a legújabb alternatív kockázatkezelési eszközök), és nem utolsósorban a szigorú felügyeleti kontroll alkalmas arra, hogy megelőzze a biztosító fizetéseképtelenné válását.

¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Az egyes eszközalapok választása esetén felmerülő költségek eltérőek lehetnek, azokról a jelen dokumentum mellékletben tájékozódhat.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja ²	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség		361 106 – 404 384 Ft	298 403 – 569 329 Ft	602 718 – 2 394 124 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)		11,27 – 14,93%	1,51 – 3,09%	1,38 – 2,75%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,49 – 0,66%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0 – 0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0 – 0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,87 – 2,09%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 10 év.

A jelen termék határozott tartamú megtakarítást és biztosítási védelmet nyújt, ezért, illetve a piaci összehasonlíthatóság érdekében a 10 éves tartamot tekintjük ajánlott tartamnak.

Ön a biztosítási szerződés megkötésétől számított egy év, díjjal fedezett időszak elteltével írásban kérheti a biztosítótól a biztosítási szerződés visszavásárlását. Ebben az esetben a biztosítási szerződés szabályzatában meghatározott visszavásárlási értéken történik a kifizetés.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölheti a biztosítóval. A panasz kivizsgálásával, illetve a jogorvoslati jog gyakorlásával kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződés szabályzata tartalmazza. A biztosító panaszkezelési szabályzata a biztosító www.metlife.hu internetes honlapján megtalálható. A biztosító postai címe: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22., telefax száma: 06 1 391 1660, email címe: info@metlife.hu. A biztosításközvetítőként eljáró többes ügynök vagy alkusz magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

További fontos információk

A Metlife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET–628, MET–728, MET–648, MET–748) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításainak biztosítási szabályzata.

² Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika az átlag alatti kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális. Az eszközalap a közép- és hosszú távú értékpapírok optimális arányának kialakításával törekszik a minél kedvezőbb hozam elérésére.

Befektetési stratégia: A befektetők pénze jellemzően 5 évnél hosszabb futamidejű államkötvényekbe kerül befektetésre, de tartalmazhat 5 évnél rövidebb futamidejű államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 340 059 Ft	2 074 560 Ft	1 705 137 Ft
	Éves átlagos hozam	-22%	-7,11%	-5,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 733 496 Ft	3 537 697 Ft	4 441 321 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,88%	3,35%	4%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 842 512 Ft	3 854 175 Ft	5 017 033 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,25%	5,14%	5,28%

¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 955 873 Ft	4 200 030 Ft	5 669 822 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,47%	6,96%	6,57%
Halálesi forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 992 118 Ft	3 854 175 Ft	5 017 033 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	361 106 Ft	298 403 Ft	666 093 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,43%	2,07%	1,93%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,38%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

² Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvény túlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 055 159 Ft	1 558 978 Ft	1 132 677 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,49%	-12,27%	-9,28%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 515 048 Ft	2 685 100 Ft	2 718 742 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,17%	-2,19%	-0,98%

³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 744 857 Ft	3 254 952 Ft	3 573 238 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,50%	1,64%	1,76%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 995 648 Ft	3 951 463 Ft	4 709 285 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,15%	5,66%	4,61%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 889 324 Ft	3 254 952 Ft	3 573 238 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	386 680 Ft	437 935 Ft	895 056 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,01%	1,87%	1,75%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,22%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

⁴ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2040-ben vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek meg-takarítási célja 2040-re vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2040-es céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft			
Átlagos éves kockázati díjrész ⁵	2 Ft			
	1 év	5 év	10 év	
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 817 250 Ft	1 178 508 Ft	757 186 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,43%	-17,05%	-12,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 471 954 Ft	2 646 134 Ft	2 729 881 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,60%	-2,48%	-0,94%

⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 769 307 Ft	3 397 269 Ft	3 893 516 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,69%	2,52%	2,64%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 102 400 Ft	4 371 999 Ft	5 577 691 Ft
	Éves átlagos hozam	3,41%	7,82%	6,40%
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 915 060 Ft	3 397 269 Ft	3 893 516 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁶	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	388 415 Ft	448 604 Ft	940 878 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,11%	1,92%	1,80%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,27%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

⁶ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, valamint magyar vállalati és önkormányzati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális. Az eszközalap a rövid és hosszú lejáratú értékpapírok optimális arányának kialakításával törekszik a minél kedvezőbb hozam elérésére.

Befektetési stratégia: Az eszközalap jellemzően 1 évnél hosszabb futamidejű kötvények-be fekteti eszközeit. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁷	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 402 707 Ft	2 209 335 Ft	1 868 614 Ft
	Éves átlagos hozam	-19,91%	-5,93%	-4,62%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 704 239 Ft	3 278 524 Ft	3 768 300 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,86%	1,79%	2,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 786 879 Ft	3 502 668 Ft	4 139 794 Ft

⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

	Éves átlagos hozam	-7,10%	3,15%	3,27%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 872 042 Ft	3 742 741 Ft	4 549 241 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,27%	4,52%	4,25%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 933 557 Ft	3 502 668 Ft	4 139 794 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁸	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	371 433 Ft	357 565 Ft	757 437 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,19%	1,96%	1,83%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,54%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	1,28%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésrészesedés	Nincs	Nincs	

⁸ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép- és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson azáltal, hogy eszközeit egy vegyes portfólióba fekteti globálisan.

Megcélzott lakossági befektető: A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

Befektetési stratégia: A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap a befektetésre ajánlott, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvények, valamint vállalati részvények széles körébe fektet be világszerte. Az eszközalap összetétele a piaci körülményekhez alkalmazkodva folyamatosan változhat.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 860 349 Ft	1 241 445 Ft	815 491 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,99%	-16,18%	-12,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 386 290 Ft	2 248 834 Ft	1 978 365 Ft
	Éves átlagos hozam	-20,46%	-5,60%	-4,08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 678 966 Ft	2 895 575 Ft	2 827 166 Ft

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

	Éves átlagos hozam	-10,70%	-0,71%	-0,59%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 007 507 Ft	3 738 521 Ft	4 063 022 Ft
	Éves átlagos hozam	0,25%	4,50%	3,08%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 819 964 Ft	2 895 575 Ft	2 827 166 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁰	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	378 901 Ft	394 762 Ft	751 717 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,72%	1,73%	1,62%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,52%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	1,10%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs	

¹⁰ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balance globális kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális kötvényekbe fekteti. Az eszközalap elsősorban fejlett és fejlődő országok államkötvényeibe és vállalati kötvényeibe fekteti eszközeit, de a teljes kötvénypiaci spektrum elérhető az alap számára.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást.

Befektetési stratégia: Az eszközalap egy diverzifikált kötvény portfóliót kínál, mivel valamennyi kötvény típusú eszközbe fektethet az államkötvényektől a vállalati kötvényeken és magas hozamú kötvényeken keresztül a feltörekvő piaci kötvényekig. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹¹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 792 037 Ft	1 137 990 Ft	719 433 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,27%	-17,62%	-13,31%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 286 097 Ft	1 860 519 Ft	1 368 833 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,80%	-9,11%	-7,55%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 579 996 Ft	2 417 552 Ft	1 973 848 Ft

¹¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_628_201801_P

	Éves átlagos hozam	-14%	-4,23%	-4,10%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 911 645 Ft	3 151 926 Ft	2 868 858 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,95%	0,99%	-0,45%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 715 785 Ft	2 417 552 Ft	1 973 848 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹²	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	370 511 Ft	350 964 Ft	602 718 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,29%	1,51%	1,38%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,50%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	0,87%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs	

¹² Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban magyarországi vállalatok részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: A Korona magyar részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Magyarországon bejegyzett vállalatok részvényeibe fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹³	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 445 469 Ft	698 376 Ft	363 913 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,82%	-25,29%	-19,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 881 067 Ft	6 390 378 Ft	17 295 237 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,96%	16,33%	19,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 403 438 Ft	9 292 009 Ft	29 573 930 Ft
	Éves átlagos hozam	13,45%	25,37%	25,71%

¹³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	4 020 450 Ft	13 546 665 Ft	50 727 341 Ft
	Éves átlagos hozam	34,01%	35,19%	32,68%
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	3 582 566 Ft	9 292 009 Ft	29 573 930 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁴	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	402 709 Ft	561 083 Ft	2 381 090 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	14,87%	3,05%	2,72%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,66%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,06%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

¹⁴ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy stabil, infláció feletti hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét 1 évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírokba és kincstárjegyekbe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen célja, hogy hosszú távon biztosítson kiszámítható, infláció feletti hozamot, alacsony kockázat vállalása mellett.

Befektetési stratégia: A Balaton Likviditási forint eszközalap eszközeinek túlnyomó részét a magyar állam által kibocsátott állampapírokba és díszkontkincstárjegyekbe, valamint jegybankképes értékpapírokat (banki és vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket) fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁵	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 625 788 Ft	2 696 453 Ft	2 483 899 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,47%	-2,11%	-1,87%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 676 547 Ft	2 907 867 Ft	2 862 991 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,78%	-0,62%	-0,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 685 249 Ft	2 928 371 Ft	2 891 528 Ft
	Éves átlagos	-10,49%	-0,48%	-0,37%

¹⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

hozam				
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 693 980 Ft	2 949 026 Ft	2 920 362 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,20%	-0,34%	-0,27%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 826 578 Ft	2 928 371 Ft	2 891 528 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁶	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	364 296 Ft	321 466 Ft	609 534 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,75%	1,74%	1,63%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,52%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,10%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

¹⁶ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika az átlag alatti kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális. Az eszközalap a közép- és hosszú távú értékpapírok optimális arányának kialakításával törekszik a minél kedvezőbb hozam elérésére.

Befektetési stratégia: A befektetők pénze jellemzően 5 évnél hosszabb futamidejű államkötvényekbe kerül befektetésre, de tartalmazhat 5 évnél rövidebb futamidejű államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁷		2 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 338 450 Ft	2 066 831 Ft	1 690 953 Ft
	Éves átlagos hozam	-22,05%	-7,18%	-5,57%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 731 766 Ft	3 527 761 Ft	4 418 925 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,94%	3,29%	3,95%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 840 755 Ft	3 843 912 Ft	4 993 550 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,31%	5,08%	5,23%

¹⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 954 088 Ft	4 189 423 Ft	5 645 175 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,53%	6,91%	6,53%
Halálesi forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 990 268 Ft	3 843 912 Ft	4 993 550 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁸	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	362 793 Ft	306 919 Ft	681 993 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,49%	2,12%	1,98%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,43%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

¹⁸ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség fel számításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvény túlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 053 628 Ft	1 551 985 Ft	1 120 326 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,55%	-12,35%	-9,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 513 383 Ft	2 676 375 Ft	2 701 107 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,22%	-2,26%	-1,04%

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_628_201801_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 743 133 Ft	3 245 587 Ft	3 553 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,56%	1,59%	1,71%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 993 862 Ft	3 941 384 Ft	4 687 642 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,20%	5,61%	4,56%
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 887 508 Ft	3 245 587 Ft	3 553 750 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁰	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	388 359 Ft	446 221 Ft	910 145 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,07%	1,93%	1,81%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,28%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

²⁰ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2040-ben vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek meg-takarítási célja 2040-re vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2040-es céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft			
Átlagos éves kockázati díjrész ²¹	2 Ft			
	1 év	5 év	10 év	
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 815 789 Ft	1 172 169 Ft	746 405 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,47%	-17,13%	-12,99%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 470 298 Ft	2 637 396 Ft	2 711 973 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,66%	-2,54%	-1%

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 767 574 Ft	3 387 686 Ft	3 873 104 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,75%	2,46%	2,59%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 100 585 Ft	4 361 444 Ft	5 554 226 Ft
	Éves átlagos hozam	3,35%	7,77%	6,35%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 913 236 Ft	3 387 686 Ft	3 873 104 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²²	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	390 093 Ft	456 878 Ft	955 875 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,17%	1,98%	1,85%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,32%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

²² Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, valamint magyar vállalati és önkormányzati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális. Az eszközalap a rövid és hosszú lejáratú értékpapírok optimális arányának kialakításával törekszik a minél kedvezőbb hozam elérésére.

Befektetési stratégia: Az eszközalap jellemzően 1 évnél hosszabb futamidejű kötvények-be fekteti eszközeit. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²³	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 401 080 Ft	2 201 423 Ft	1 853 960 Ft
	Éves átlagos hozam	-19,96%	-6%	-4,70%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 702 521 Ft	3 269 020 Ft	3 747 931 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,92%	1,73%	2,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 785 140 Ft	3 492 926 Ft	4 118 687 Ft

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

	Éves átlagos hozam	-7,16%	3,09%	3,22%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 870 282 Ft	3 732 751 Ft	4 527 357 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,32%	4,47%	4,20%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 931 726 Ft	3 492 926 Ft	4 118 687 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁴	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	373 117 Ft	365 983 Ft	773 000 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,25%	2,01%	1,89%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,54%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	1,34%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésrészesedés	Nincs	Nincs	

²⁴ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép- és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson azáltal, hogy eszközeit egy vegyes portfólióba fekteti globálisan.

Megcélzott lakossági befektető: A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

Befektetési stratégia: A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap a befektetésre ajánlott, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvények, valamint vállalati részvények széles körébe fektet be világszerte. Az eszközalap összetétele a piaci körülményekhez alkalmazkodva folyamatosan változhat.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁵	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 858 876 Ft	1 234 992 Ft	804 440 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,04%	-16,26%	-12,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 384 664 Ft	2 240 797 Ft	1 963 158 Ft
	Éves átlagos hozam	-20,51%	-5,67%	-4,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 677 264 Ft	2 886 774 Ft	2 809 943 Ft

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

	Éves átlagos hozam	-10,76%	-0,77%	-0,65%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 005 725 Ft	3 728 841 Ft	4 043 349 Ft
	Éves átlagos hozam	0,19%	4,45%	3,03%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 818 173 Ft	2 886 774 Ft	2 809 943 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁶	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	380 583 Ft	403 102 Ft	767 138 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,78%	1,79%	1,68%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,52%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	1,16%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs	

²⁶ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Balance globális kötvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális kötvényekbe fekteti. Az eszközalap elsősorban fejlett és fejlődő országok államkötvényeibe és vállalati kötvényeibe fekteti eszközeit, de a teljes kötvénypiaci spektrum elérhető az alap számára.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást.

Befektetési stratégia: Az eszközalap egy diverzifikált kötvény portfóliót kínál, mivel valamennyi kötvény típusú eszközbe fektethet az államkötvényektől a vállalati kötvényeken és magas hozamú kötvényeken keresztül a feltörekvő piaci kötvényekig. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvény piacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁷	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 790 585 Ft	1 131 732 Ft	708 842 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,31%	-17,71%	-13,43%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 284 506 Ft	1 853 204 Ft	1 356 094 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,85%	-9,18%	-7,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 578 328 Ft	2 409 539 Ft	1 959 486 Ft

²⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_628_201801_P

	Éves átlagos hozam	-14,06%	-4,29%	-4,17%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 909 895 Ft	3 143 108 Ft	2 852 525 Ft
	Éves átlagos hozam	-3%	0,94%	-0,50%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 714 029 Ft	2 409 539 Ft	1 959 486 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁸	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	372 196 Ft	359 356 Ft	618 477 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,35%	1,57%	1,45%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,50%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	0,94%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs	

²⁸ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el, azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az európai ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: A Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalap eszközeit elsősorban az Európában aktív ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alapanyaggyártó és befektető társaságok részvényei fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 013 806 Ft	308 114 Ft	135 106 Ft
	Éves átlagos hozam	-66,21%	-36,57%	-26,66%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 101 378 Ft	1 530 259 Ft	1 021 684 Ft
	Éves átlagos hozam	-29,95%	-12,60%	-10,21%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 559 694 Ft	2 327 389 Ft	1 829 067 Ft
	Éves átlagos hozam	-14,68%	-4,95%	-4,83%

²⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 117 840 Ft	3 570 641 Ft	3 341 830 Ft
	Éves átlagos hozam	3,93%	3,54%	1,08%
Halálesi forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 694 415 Ft	2 327 389 Ft	1 829 067 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁰	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	378 872 Ft	389 521 Ft	662 046 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,27%	1,53%	1,40%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,49%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	0,90%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs	

³⁰ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban kínai vállalatok részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: Az Aranysárkány kínai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Kínában bejegyzett vagy tevékenységük túlnyomó részét Kínában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³¹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 110 863 Ft	389 462 Ft	173 318 Ft
	Éves átlagos hozam	-62,97%	-33,52%	-24,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 332 688 Ft	2 665 918 Ft	3 186 084 Ft
	Éves átlagos hozam	-22,24%	-2,33%	0,60%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 914 899 Ft	4 356 156 Ft	6 424 565 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,84%	7,74%	7,91%

³¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 642 247 Ft	7 171 712 Ft	13 106 532 Ft
	Éves átlagos hozam	21,41%	19,04%	15,89%
Halálesi forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	3 068 314 Ft	4 356 156 Ft	6 424 565 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³²	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	398 985 Ft	516 986 Ft	1 264 411 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,81%	2,27%	2,10%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,56%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

³² Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban indiai vállalatok részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: A Kasmír indiai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Indiában bejegyzett vagy tevékenységük túlnyomó részét Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³³	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 287 430 Ft	536 412 Ft	253 748 Ft
	Éves átlagos hozam	-57,09%	-29,13%	-21,89%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 236 246 Ft	2 061 191 Ft	1 850 996 Ft
	Éves átlagos hozam	-25,46%	-7,23%	-4,71%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 734 830 Ft	3 198 444 Ft	3 450 908 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,84%	1,29%	1,41%

³³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 344 440 Ft	5 000 575 Ft	6 524 786 Ft
	Éves átlagos hozam	11,48%	10,76%	8,08%
Halálesi forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 878 769 Ft	3 198 444 Ft	3 450 908 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁴	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	388 571 Ft	446 831 Ft	903 909 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,03%	1,91%	1,79%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,26%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

³⁴ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét vállalatok részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: A Global Top nemzetközi részvény eszközalap eszközeit elsősorban fejlett országok vállalatainak részvényeibe fekteti globálisan.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁵	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 596 199 Ft	871 851 Ft	488 896 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,79%	-21,90%	-16,59%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 445 958 Ft	2 738 826 Ft	3 049 540 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,47%	-1,81%	0,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 830 998 Ft	3 780 335 Ft	4 828 710 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,63%	4,73%	4,87%

³⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 276 581 Ft	5 236 404 Ft	7 691 316 Ft
	Éves átlagos hozam	9,22%	11,78%	9,87%
Halálesi forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 979 998 Ft	3 780 335 Ft	4 828 710 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁶	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	390 954 Ft	465 261 Ft	1 039 266 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,45%	2,10%	1,97%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,42%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

³⁶ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a fejlett világra jellemző, növekvő időszűdő korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: A Long Life nemzetközi részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek elsősorban a fejlett világra jellemző, növekvő időszűdő korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁷	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 595 411 Ft	871 471 Ft	488 706 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,82%	-21,90%	-16,59%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 461 989 Ft	2 839 341 Ft	3 286 500 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,93%	-1,09%	0,92%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 854 801 Ft	3 936 972 Ft	5 239 918 Ft

³⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

	Éves átlagos hozam	-4,84%	5,59%	5,74%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 310 215 Ft	5 478 252 Ft	8 402 786 Ft
	Éves átlagos hozam	10,34%	12,80%	10,85%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	3 005 054 Ft	3 936 972 Ft	5 239 918 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁸	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	394 415 Ft	486 233 Ft	1 114 705 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,55%	2,15%	2,01%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	1,46%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs	

³⁸ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban magyarországi vállalatok részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: A Korona magyar részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Magyarországon bejegyzett vállalatok részvényeibe fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 444 131 Ft	693 090 Ft	355 507 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,86%	-25,40%	-19,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 879 252 Ft	6 375 806 Ft	17 240 279 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,02%	16,27%	19,11%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 401 496 Ft	9 274 890 Ft	29 502 385 Ft
	Éves átlagos hozam	13,38%	25,32%	25,68%

³⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	4 018 366 Ft	13 526 358 Ft	50 632 521 Ft
	Éves átlagos hozam	33,95%	35,15%	32,66%
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	3 580 522 Ft	9 274 890 Ft	29 502 385 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴⁰	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	404 384 Ft	569 329 Ft	2 394 124 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	14,93%	3,09%	2,75%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,66%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,09%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

⁴⁰ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Euro Top európai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban európai országok vállalatainak részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

Befektetési stratégia: A Euro Top európai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Európa tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Európában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴¹	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 215 281 Ft	466 907 Ft	213 009 Ft
	Éves átlagos hozam	-59,49%	-31,07%	-23,24%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 293 986 Ft	2 223 873 Ft	2 104 448 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,53%	-5,81%	-3,48%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 755 013 Ft	3 314 036 Ft	3 705 825 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,17%	2,01%	2,14%

⁴¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 308 582 Ft	4 968 410 Ft	6 597 686 Ft
	Éves átlagos hozam	10,29%	10,62%	8,20%
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 900 014 Ft	3 314 036 Ft	3 705 825 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴²	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	386 108 Ft	434 973 Ft	897 007 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,12%	1,95%	1,83%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,29%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

⁴² Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy stabil, infláció feletti hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét 1 évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírokba és kincstárjegyekbe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen célja, hogy hosszú távon biztosítson kiszámítható, infláció feletti hozamot, alacsony kockázat vállalása mellett.

Befektetési stratégia: A Balaton Likviditási forint eszközalap eszközeinek túlnyomó részét a magyar állam által kibocsátott állampapírokba és diszkontkincstárjegyekbe, valamint jegybankképes értékpapírokat (banki és vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket) fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat. Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴³	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 624 102 Ft	2 687 945 Ft	2 467 706 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,53%	-2,17%	-1,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 674 845 Ft	2 899 036 Ft	2 845 627 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,84%	-0,68%	-0,53%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 683 545 Ft	2 919 518 Ft	2 874 103 Ft
	Éves átlagos	-10,55%	-0,54%	-0,43%

⁴³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_628_201801_P

hozam				
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 692 274 Ft	2 940 150 Ft	2 902 875 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,26%	-0,40%	-0,33%

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 824 784 Ft	2 919 518 Ft	2 874 103 Ft
---	---	--------------	--------------	--------------

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴⁴	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	365 982 Ft	329 924 Ft	625 405 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,81%	1,80%	1,69%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,52%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,16%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

⁴⁴ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: US Top amerikai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban az Egyesült Államok vállalatainak részvényeibe fekteti.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban az Egyesült Államok vállalatainak részvényeibe fekteti.

Befektetési stratégia: A US Top amerikai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴⁵	2 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 457 092 Ft	710 935 Ft	368 631 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,43%	-25,02%	-18,91%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 316 004 Ft	2 277 571 Ft	2 188 251 Ft
	Éves átlagos hozam	-22,80%	-5,36%	-3,11%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 761 140 Ft	3 349 792 Ft	3 786 566 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,96%	2,23%	2,36%

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_201801_P

Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 291 729 Ft	4 954 281 Ft	6 618 730 Ft
	Éves átlagos hozam	9,72%	10,55%	8,23%
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 906 463 Ft	3 349 792 Ft	3 786 566 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴⁶	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	386 336 Ft	436 483 Ft	905 817 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,14%	1,97%	1,84%	

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,31%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

⁴⁶ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.