

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információiról. 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| Biztosító neve: | A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő 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: | 2019. 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 vagyongazdálkodó 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, rendszeres, illetve eseti megtakarításai befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A különböző kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetőek el. |
| Biztosítási szolgáltatások és költségek | <p>A biztosítás határozott tartamú, rendszeres 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 biztosítási szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található.</p> <p>Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent.</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. Mivel a kockázati díjrész mértéke a biztosítási összeg és a mindenkori számlaérték különbözete (kockázat alatt álló összeg) alapján kerül meghatározásra, így annak az éves díjhoz viszonyított aránya egyértelműen nem meghatározható. 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: 6 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 7 – 8 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 282 366 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 20 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 található meg.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Teljes befizetés évente | | 300 000 Ft | | |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Átlagos éves kockázati díjrész ¹ | | 0 Ft | | |
| | | 1 év | 10 év | 20 év |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 272 – 113 150 Ft | 1 782 189 – 2 424 091 Ft | 2 774 227 – 4 642 619 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,88 – -89,47% | -12,66 – -5,05% | -10,49 – -3,40% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 81 318 – 88 456 Ft | 2 107 794 – 3 672 592 Ft | 3 730 694 – 13 488 903 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,17 – -94,41% | -8,47 – -2,67% | -6,32 – -6,19% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 720 – 92 904 Ft | 2 400 524 – 4 192 345 Ft | 4 565 430 – 17 130 182 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,85 – -93,72% | -5,77 – -5,22% | -4,10 – -8,24% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 321 – 97 822 Ft | 2 505 564 – 4 829 189 Ft | 5 013 393 – 22 122 738 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,08 – -92,47% | -4,38 – -7,92% | -2,59 – -10,39% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 111 179 – 119 107 Ft | 2 537 538 – 4 443 730 Ft | 4 565 430 – 17 130 182 Ft |
| | | 111 179 – 119 107 Ft | 2 537 538 – 4 443 730 Ft | 4 565 430 – 17 130 182 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 7 – 8 Ft | 7 – 8 Ft | 7 – 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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?

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

A biztosító szigorú szolvencia 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.

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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ² | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 212 187 – 215 856 Ft | 613 832 – 1 070 427 Ft | 1 556 758 – 4 469 838 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 94,23 – 106,42% | 4,28 – 6,74% | 2,61 – 3,72% |

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 | 0,60 – 1,19% | 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 – 0,89% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,98 – 2,53% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0 – 0,17% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felüteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

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

Ajánlott tartási idő: 20 év.

A jelen termék határozott tartamú megtakarítást és biztosítási védelmet nyújt, ezért, illetve a piaci összehasonlíthatóság érdekében a 20 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 alkuszt magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

További fontos információk

A Metlife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET–628, MET–728, MET–688, MET–788) 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ¹ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 603 Ft | 2 271 525 Ft | 4 175 487 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,99% | -5,75% | -3,90% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 509 Ft | 2 548 274 Ft | 5 325 439 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,41% | -3,39% | -1,32% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 267 Ft | 2 661 302 Ft | 5 713 190 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,05% | -2,52% | -0,61% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 079 Ft | 2 782 959 Ft | 6 144 502 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,68% | -1,62% | 0,12% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 114 445 Ft | 2 814 961 Ft | 5 713 190 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 114 445 Ft | 2 814 961 Ft | 5 713 190 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ² | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 212 187 Ft | 613 832 Ft | 1 556 758 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 96,18% | 4,64% | 2,74% |

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 | 0,70% | 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 | 2,04% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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 információiról. 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2030 cél dátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 cél dátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A cél dátumra 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 cél dátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A cél dátum 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ³ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|--------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 621 Ft | 2 115 124 Ft | 3 703 197 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,87% | -8,53% | -6,54% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 710 Ft | 2 847 678 Ft | 7 068 226 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,67% | -2,46% | 0,18% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 059 Ft | 3 108 338 Ft | 8 200 244 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,99% | -0,72% | 1,59% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 94 600 Ft | 3 409 292 Ft | 9 603 104 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,23% | 1,10% | 3,05% |

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

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Felhalmozott befektetett összeg | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | 116 742 Ft | 3 290 531 Ft | 8 200 244 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 116 742 Ft | 3 290 531 Ft | 8 200 244 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ⁴ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 535 Ft | 853 894 Ft | 2 839 550 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,63% | 5,36% | 3,05% |

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 | 0,86% | 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 | 0,29% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,19% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| A választott eszközalap kínálat: | Basic |
| Az eszközalap neve: | Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ⁵ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|--------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 93 997 Ft | 2 049 999 Ft | 3 507 097 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,36% | -9,19% | -7,17% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 624 Ft | 2 946 851 Ft | 7 755 848 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,68% | -1,77% | 1,07% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 667 Ft | 3 281 764 Ft | 9 332 292 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,86% | 0,35% | 2,78% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 95 991 Ft | 3 680 748 Ft | 11 384 128 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,92% | 2,59% | 4,57% |

⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Felhalmozott befektetett összeg | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | 117 522 Ft | 3 475 027 Ft | 9 332 292 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 117 522 Ft | 3 475 027 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 7 Ft | 7 Ft | 7 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ⁶ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 718 Ft | 887 005 Ft | 3 084 267 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 100,80% | 5,60% | 3,16% |

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 | 0,91% | 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 | 0,29% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,25% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 kötvényekbe 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ⁷ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 423 Ft | 2 339 341 Ft | 4 380 620 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,50% | -5,82% | -4,06% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 711 Ft | 2 477 600 Ft | 4 937 358 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,05% | -4,65% | -2,79% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 702 Ft | 2 537 773 Ft | 5 129 826 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,85% | -4,16% | -2,39% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 708 Ft | 2 600 465 Ft | 5 333 930 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,64% | -3,66% | -1,99% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a | 113 720 Ft | 2 683 547 Ft | 5 129 826 Ft |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

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

| való jogosultság esetén | költségek levonása után | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 113 720 Ft | 2 683 547 Ft | 5 129 826 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ⁸ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 212 440 Ft | 671 520 Ft | 1 801 327 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 95,10% | 4,41% | 2,64% |

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 | 0,65% | 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 lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,30% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,99% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ⁹ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 92 383 Ft | 2 163 836 Ft | 3 840 313 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,63% | -7,98% | -6,05% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 062 Ft | 2 714 828 Ft | 6 336 027 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,71% | -3,33% | -0,80% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 539 Ft | 2 969 095 Ft | 7 360 374 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,01% | -1,55% | 0,65% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 94 224 Ft | 3 264 229 Ft | 8 637 592 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,23% | 0,33% | 2,15% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a | 116 075 Ft | 3 142 400 Ft | 7 360 374 Ft |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| való jogosultság esetén | költségek levonása után | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 116 075 Ft | 3 142 400 Ft | 7 360 374 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ¹⁰ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 329 Ft | 816 812 Ft | 2 599 953 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,62% | 5,16% | 2,96% |

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 | 0,81% | 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 lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,33% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,15% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

¹⁰ 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| A választott eszközalap kínálat: | Basic |
| Az eszközalap neve: | Balance globális kötvény eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2019. 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 20 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

| | | 1 év | 10 év | 20 év |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Teljes befizetés évente | | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész¹¹ | | 0 Ft | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 218 Ft | 2 100 138 Ft | 3 656 166 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,52% | -8,04% | -6,05% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 85 281 Ft | 2 373 949 Ft | 4 683 947 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,50% | -5,50% | -3,32% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 991 Ft | 2 599 912 Ft | 5 417 876 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,77% | -3,65% | -1,81% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 92 945 Ft | 2 864 552 Ft | 6 339 300 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,95% | -1,70% | -0,24% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját | Ez az összeg kerül kifizetésre a | 114 091 Ft | 2 749 652 Ft | 5 417 876 Ft |

¹¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 114 091 Ft | 2 749 652 Ft | 5 417 876 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ¹² | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 212 620 Ft | 700 018 Ft | 1 941 342 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 95,65% | 4,53% | 2,69% |

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 | 0,67% | 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 lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,06% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,02% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,17% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ¹³ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 97 253 Ft | 1 876 974 Ft | 3 019 691 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -92,53% | -9,97% | -7,86% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 621 Ft | 2 898 861 Ft | 7 616 177 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,78% | -1% | 1,99% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 842 Ft | 3 333 868 Ft | 9 691 457 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,72% | 1,76% | 4,23% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 97 541 Ft | 3 880 643 Ft | 12 622 410 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -92,47% | 4,71% | 6,58% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 117 746 Ft | 3 530 456 Ft | 9 691 457 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

¹³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 117 746 Ft | 3 530 456 Ft | 9 691 457 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 7 Ft | 7 Ft | 7 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ¹⁴ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 074 Ft | 744 085 Ft | 2 310 204 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,14% | 5,66% | 3,19% |

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 | 0,93% | 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 | 0,10% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,26% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| A választott eszközalap kínálat: | Basic |
| Az eszközalap neve: | Balaton likviditási forint eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2019. 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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | 300 000 Ft |
| Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁵ | 0 Ft |

| | | 1 év | 10 év | 20 év |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 664 Ft | 2 424 091 Ft | 4 642 619 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,82% | -5,05% | -3,40% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 456 Ft | 2 505 488 Ft | 4 994 505 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,86% | -4,38% | -2,63% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 585 Ft | 2 513 254 Ft | 5 019 142 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,83% | -4,31% | -2,58% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 713 Ft | 2 521 061 Ft | 5 043 964 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,81% | -4,25% | -2,53% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a | 113 570 Ft | 2 657 463 Ft | 5 019 142 Ft |

¹⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_688_201901_P

| való jogosultság esetén | költségek levonása után | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 113 570 Ft | 2 657 463 Ft | 5 019 142 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ¹⁶ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 212 380 Ft | 662 590 Ft | 1 757 470 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 94,88% | 4,36% | 2,62% |

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 | 0,64% | 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 lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,30% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,98% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁷ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 197 Ft | 2 257 923 Ft | 4 150 511 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,27% | -5,87% | -3,97% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 136 Ft | 2 532 610 Ft | 5 293 140 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,67% | -3,52% | -1,39% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 867 Ft | 2 644 743 Ft | 5 678 304 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,33% | -2,64% | -0,67% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 649 Ft | 2 765 426 Ft | 6 106 701 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,98% | -1,74% | 0,06% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 112 649 Ft | 2 797 344 Ft | 5 678 304 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

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

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 112 649 Ft | 2 797 344 Ft | 5 678 304 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ¹⁸ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 566 Ft | 628 293 Ft | 1 583 379 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 96,46% | 4,77% | 2,80% |

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 | 0,70% | 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 | 2,10% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

¹⁸ 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 információiról. 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| A választott eszközalap kínálat: | Premium |
| Az eszközalap neve: | Optimum 2030 cél dátum eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2019. 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 cél dátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A cél dátumra 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 cél dátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A cél dátum 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁹ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|--------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 183 Ft | 2 102 689 Ft | 3 681 216 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,17% | -8,66% | -6,61% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 334 Ft | 2 829 776 Ft | 7 024 707 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,93% | -2,58% | 0,12% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 630 Ft | 3 088 335 Ft | 8 148 956 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,28% | -0,85% | 1,53% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 93 115 Ft | 3 386 809 Ft | 9 541 942 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,55% | 0,97% | 2,99% |

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Felhalmozott befektetett összeg | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | 114 910 Ft | 3 269 251 Ft | 8 148 956 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 114 910 Ft | 3 269 251 Ft | 8 148 956 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ²⁰ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 214 893 Ft | 866 477 Ft | 2 857 523 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,92% | 5,49% | 3,11% |

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 | 0,86% | 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 | 0,29% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,25% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

²⁰ 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| A választott eszközalap kínálat: | Premium |
| Az eszközalap neve: | Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2019. 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 20 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 évente | | 300 000 Ft | | |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Átlagos éves kockázati díjrész ²¹ | | 0 Ft | | |
| | | 1 év | 10 év | 20 év |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 92 522 Ft | 2 038 038 Ft | 3 486 339 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,68% | -9,32% | -7,24% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 249 Ft | 2 928 208 Ft | 7 707 866 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,95% | -1,90% | 1,01% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 229 Ft | 3 260 406 Ft | 9 273 392 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,16% | 0,22% | 2,73% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 94 485 Ft | 3 656 069 Ft | 11 310 570 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,25% | 2,46% | 4,52% |

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Felhalmozott befektetett összeg | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | 115 678 Ft | 3 452 306 Ft | 9 273 392 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 115 678 Ft | 3 452 306 Ft | 9 273 392 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ²² | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 215 073 Ft | 899 316 Ft | 3 100 493 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,10% | 5,73% | 3,22% |

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 | 0,91% | 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 | 0,29% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,31% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 kötvényekbe 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



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ²³ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 004 Ft | 2 325 216 Ft | 4 354 317 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,79% | -5,95% | -4,13% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 335 Ft | 2 462 453 Ft | 4 907 515 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,31% | -4,77% | -2,85% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 310 Ft | 2 522 152 Ft | 5 098 708 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,12% | -4,28% | -2,45% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 301 Ft | 2 584 347 Ft | 5 301 451 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,93% | -3,79% | -2,05% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a | 111 935 Ft | 2 666 929 Ft | 5 098 708 Ft |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| való jogosultság esetén | költségek levonása után | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 111 935 Ft | 2 666 929 Ft | 5 098 708 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ²⁴ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 814 Ft | 685 551 Ft | 1 826 412 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 95,38% | 4,54% | 2,71% |

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 | 0,65% | 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 | 0,30% | 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 | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 diversifikált, 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



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ²⁵ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 934 Ft | 2 151 030 Ft | 3 817 458 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,93% | -8,10% | -6,12% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 85 696 Ft | 2 697 941 Ft | 6 297 291 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,98% | -3,46% | -0,86% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 118 Ft | 2 950 173 Ft | 7 314 679 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,30% | -1,67% | 0,59% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 92 745 Ft | 3 242 889 Ft | 8 582 992 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,55% | 0,20% | 2,09% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a | 114 254 Ft | 3 122 270 Ft | 7 314 679 Ft |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| való jogosultság esetén | költségek levonása után | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 114 254 Ft | 3 122 270 Ft | 7 314 679 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ²⁶ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 214 689 Ft | 829 695 Ft | 2 619 595 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,91% | 5,28% | 3,02% |

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 | 0,81% | 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 lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,33% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,21% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| A választott eszközalap kínálat: | Premium |
| Az eszközalap neve: | Balance globális kötvény eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2019. 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 20 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

| | | 1 év | 10 év | 20 év |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Teljes befizetés évente | | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész²⁷ | | 0 Ft | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 803 Ft | 2 087 821 Ft | 3 634 484 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,81% | -8,17% | -6,12% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 83 943 Ft | 2 359 629 Ft | 4 655 816 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,75% | -5,62% | -3,39% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 594 Ft | 2 583 820 Ft | 5 384 902 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,05% | -3,77% | -1,87% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 486 Ft | 2 846 333 Ft | 6 300 083 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,26% | -1,83% | -0,30% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját | Ez az összeg kerül kifizetésre a | 112 300 Ft | 2 732 533 Ft | 5 384 902 Ft |

²⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 112 300 Ft | 2 732 533 Ft | 5 384 902 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ²⁸ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 992 Ft | 713 828 Ft | 1 965 491 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 95,93% | 4,66% | 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 | 0,67% | 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 | 0,06% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,08% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,17% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 alpanyaggyártó és befektető társaságok részvényei fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ²⁹ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 384 Ft | 2 039 884 Ft | 3 499 102 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,88% | -10,05% | -7,95% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 081 Ft | 3 193 424 Ft | 9 521 698 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,54% | -0,94% | 2,22% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 265 Ft | 3 587 816 Ft | 11 684 801 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,69% | 1,34% | 4,06% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 95 752 Ft | 4 062 372 Ft | 14 554 080 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,72% | 3,74% | 5,97% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 117 006 Ft | 3 800 614 Ft | 11 684 801 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|

²⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 117 006 Ft | 3 800 614 Ft | 11 684 801 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ³⁰ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 215 856 Ft | 1 070 427 Ft | 4 250 847 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,16% | 6,13% | 3,41% |

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 | 1,02% | 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 lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,89% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,39% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ³¹ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 93 583 Ft | 1 782 189 Ft | 2 774 227 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,92% | -12,66% | -10,49% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 82 192 Ft | 2 466 181 Ft | 5 434 420 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,17% | -5,83% | -2,89% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 150 Ft | 2 958 542 Ft | 7 363 513 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,85% | -2,17% | 0,10% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 97 015 Ft | 3 631 792 Ft | 10 432 122 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,16% | 1,86% | 3,32% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 114 294 Ft | 3 131 174 Ft | 7 363 513 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

³¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 114 294 Ft | 3 131 174 Ft | 7 363 513 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ³² | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 215 037 Ft | 901 015 Ft | 2 982 717 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,98% | 5,30% | 3,03% |

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 | 0,81% | 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 | 0,82% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,22% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ³³ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 113 150 Ft | 1 964 000 Ft | 3 254 529 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -89,47% | -9,96% | -7,91% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 81 318 Ft | 2 107 794 Ft | 3 730 694 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,72% | -8,47% | -6,32% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 720 Ft | 2 400 524 Ft | 4 565 430 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,72% | -5,77% | -4,10% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 92 673 Ft | 2 771 059 Ft | 5 730 608 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,51% | -2,86% | -1,74% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 111 179 Ft | 2 537 538 Ft | 4 565 430 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

³³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 111 179 Ft | 2 537 538 Ft | 4 565 430 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Forgatókönyvek ³⁴ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Teljes költség | 213 927 Ft | 715 467 Ft | 1 932 148 Ft | |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 94,23% | 4,28% | 2,61% | |

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 | 0,60% | 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 | 0,16% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,01% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ³⁵ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 100 897 Ft | 2 047 563 Ft | 3 496 608 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -92,53% | -8,97% | -6,96% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 662 Ft | 3 376 062 Ft | 10 903 493 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,43% | 1,16% | 4,44% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 887 Ft | 3 804 088 Ft | 13 480 969 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,56% | 3,47% | 6,31% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 96 420 Ft | 4 320 122 Ft | 16 916 980 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,57% | 5,92% | 8,26% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 117 804 Ft | 4 030 691 Ft | 13 480 969 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|

³⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 117 804 Ft | 4 030 691 Ft | 13 480 969 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ³⁶ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 215 417 Ft | 962 594 Ft | 3 702 539 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 104,39% | 6,36% | 3,53% |

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 | 1,08% | 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 | 0,16% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,45% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 időszódó 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 időszódó korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | | 300 000 Ft | | |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Átlagos éves kockázati díjrész ³⁷ | | 0 Ft | | |
| | | 1 év | 10 év | 20 év |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 99 345 Ft | 2 033 991 Ft | 3 459 833 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,02% | -9,23% | -7,20% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 88 341 Ft | 3 672 592 Ft | 13 488 903 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,41% | 2,67% | 6,19% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 92 904 Ft | 4 192 345 Ft | 17 130 182 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,47% | 5,22% | 8,24% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 97 822 Ft | 4 829 189 Ft | 22 122 738 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,37% | 7,92% | 10,39% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a | 119 107 Ft | 4 443 730 Ft | 17 130 182 Ft |

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

| való jogosultság esetén | költségek levonása után | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|---------------|
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 119 107 Ft | 4 443 730 Ft | 17 130 182 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ³⁸ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 215 800 Ft | 1 050 051 Ft | 4 469 838 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,42% | 6,74% | 3,72% |

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 költségkategoríák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 1,19% | 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 | 0,24% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,53% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Korona magyar részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ³⁹ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 95 727 Ft | 1 866 278 Ft | 3 001 953 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -92,88% | -10,09% | -7,93% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 85 261 Ft | 2 880 616 Ft | 7 569 208 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,04% | -1,13% | 1,94% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 90 401 Ft | 3 312 101 Ft | 9 630 126 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,02% | 1,63% | 4,17% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 96 010 Ft | 3 854 293 Ft | 12 539 953 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -92,81% | 4,58% | 6,53% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 115 898 Ft | 3 507 300 Ft | 9 630 126 Ft |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|

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

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 115 898 Ft | 3 507 300 Ft | 9 630 126 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ⁴⁰ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 214 440 Ft | 757 498 Ft | 2 331 545 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,44% | 5,79% | 3,25% |

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 | 0,93% | 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 | 0,10% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,32% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | 300 000 Ft | | |
| Átlagos éves kockázati díjrész ⁴¹ | 0 Ft | | |
| | 1 év | 10 év | 20 év |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 89 952 Ft | 2 065 140 Ft | 3 568 643 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,22% | -9,04% | -6,97% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 831 Ft | 3 392 745 Ft | 11 002 053 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,64% | 1% | 4,27% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 892 Ft | 3 805 657 Ft | 13 494 602 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,81% | 3,23% | 6,07% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 96 235 Ft | 4 299 827 Ft | 16 780 196 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,86% | 5,58% | 7,94% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |

Haláleseti forgatókönyv

| | | | | |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Lejártat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 117 810 Ft | 4 032 360 Ft | 13 494 602 Ft |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|

⁴¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| esetén | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 117 810 Ft | 4 032 360 Ft | 13 494 602 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ⁴² | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 215 632 Ft | 1 014 771 Ft | 4 033 359 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 104,40% | 6,37% | 3,53% |

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 | 1,08% | 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 | 0,39% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,45% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,09% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| A választott eszközalap kínálat: | Premium |
| Az eszközalap neve: | Balaton likviditási forint eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2019. 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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 évente | 300 000 Ft |
| Átlagos éves kockázati díjrész ⁴³ | 0 Ft |

| | | 1 év | 10 év | 20 év |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 272 Ft | 2 409 327 Ft | 4 614 624 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,09% | -5,18% | -3,46% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 068 Ft | 2 490 114 Ft | 4 964 262 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,13% | -4,50% | -2,69% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 195 Ft | 2 497 819 Ft | 4 988 735 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,11% | -4,44% | -2,64% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 87 321 Ft | 2 505 564 Ft | 5 013 393 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,08% | -4,38% | -2,59% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a | 111 788 Ft | 2 641 043 Ft | 4 988 735 Ft |

⁴³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

| való jogosultság esetén | költségek levonása után | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 111 788 Ft | 2 641 043 Ft | 4 988 735 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | 8 Ft | 8 Ft | 8 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ⁴⁴ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 213 755 Ft | 676 691 Ft | 1 782 849 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 95,15% | 4,49% | 2,69% |

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 költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,64% | 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 lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,30% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,05% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | 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-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. 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 20 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 évente | | 300 000 Ft | | |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Átlagos éves kockázati díjrész ⁴⁵ | | 0 Ft | | |
| | | 1 év | 10 év | 20 év |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 93 871 Ft | 1 937 095 Ft | 3 193 159 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,15% | -10,15% | -8,04% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 86 219 Ft | 3 187 537 Ft | 9 695 202 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,72% | 0,02% | 3,37% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 91 622 Ft | 3 710 159 Ft | 12 680 550 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,63% | 2,98% | 5,77% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 97 541 Ft | 4 375 645 Ft | 17 005 088 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,33% | 6,15% | 8,29% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 119 520 Ft | 2 659 320 Ft | 5 647 320 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után | 117 465 Ft | 3 930 767 Ft | 12 680 550 Ft |
| | Bármely okú halál | 117 465 Ft | 3 930 767 Ft | 12 680 550 Ft |

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_201901_P

vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén

Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)

8 Ft

8 Ft

8 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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 évente 300 000 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 évente | 300 000 Ft | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek ⁴⁶ | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 215 343 Ft | 947 489 Ft | 3 567 698 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,87% | 6,26% | 3,48% |

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 | 1,05% | 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 | 0,15% | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,43% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

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