

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
Biztosító neve:	A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül 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:	2026. január 27.

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

Milyen termékről van szó?

Típus	Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
Lejárat	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.
Célok	A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapjaival. 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. Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexének megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyonkezelő 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.
Megcélzott lakossági befektető	A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik forint alapú, egyszeri, illetve eseti megtakarításaik befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A megcélzott ügyfélkör eltérő a mögöttes befektetési lehetőségtől függően. A különböző kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetők el. A termékben elérhető eszközalapokra vonatkozó részletesebb, speciális információk bemutatása a jelen dokumentum mellékletét képező, az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó konkrét információt tartalmazó dokumentumokban található.
Biztosítási szolgáltatások és költségek	A biztosítás határozott tartamú, egyszeri díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás. A biztosított bármely okú halála, illetve minimum 40%-os maradandó egészségkárosodása esetén a biztosító a biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A biztosítási szerződés létrejöttékor 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. A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (55 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0,0 – 0,0% között lesz. A teljes költség („A költségek időbeli alakulása” című fejezet táblázatában), illetve az egyéb folyó költségek („A költségek összetétele” című fejezet táblázatában) tartalmazzák a kockázati díjrészt. Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 4 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 0 – 0 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 3 799 905 Ft.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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) 2 – 5 közötti osztályokba soroltuk, amelyek az alacsony és a közepesen magas kockázati osztályok közé esnek.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony és a közepesen magas 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 és az eszközalapokra vonatkozó részletesebb, speciális információk bemutatása a jelen dokumentum mellékletét képező, az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó konkrét információt tartalmazó dokumentumokban található.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be.

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év alatt végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ¹		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	538 746 – 2 637 370 Ft	1 002 657 – 2 926 276 Ft	518 445 – 2 474 297 Ft
	Éves átlagos hozam	-86,5 – -34,1%	-24,2 – -6,1%	-18,5 – -4,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 316 676 – 3 218 809 Ft	2 273 082 – 4 369 696 Ft	2 495 866 – 4 497 798 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,1 – -34,1%	-10,7 – 1,8%	-4,6 – 1,2%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 584 469 – 4 182 380 Ft	4 183 120 – 8 140 365 Ft	4 522 052 – 17 393 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,4 – 4,6%	0,9 – 15,3%	1,2 – 15,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 174 422 – 6 644 156 Ft	5 227 212 – 13 814 707 Ft	6 344 234 – 21 174 870 Ft
	Éves átlagos hozam	4,4 – 66,1%	5,5 – 28,1%	4,7 – 18,1%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 773 125 – 4 402 505 Ft	4 183 120 – 8 140 365 Ft	4 522 052 – 17 393 800 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		3 773 125 – 4 402 505 Ft	4 183 120 – 8 140 365 Ft	4 522 052 – 17 393 800 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 – 0 Ft	0 – 0 Ft	0 – 0 Ft

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

A biztosító szigorú szolvencia szabályozása, a biztonsági tőke és szavatoló tőke előírása, a kötelező tartalékképzés, a befektetési előírások, a kockázatporlasztás különböző eszközeinek alkalmazása (vizontbiztosítás, együttbiztosítás és a legújabb alternatív kockázatkezelési eszközök), és nem utolsósorban a szigorú felügyeleti kontroll képes csökkenteni a biztosító fizetéseképtelenné válásának lehetőségét. Ugyanakkor, amennyiben a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetőkártalanítási rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

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

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

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	466 623 – 503 612 Ft	604 592 – 794 052 Ft	1 052 034 – 2 338 344 Ft
Éves költséghatás ²	11,7 – 13,7%	1,6 – 2,5%	1,6 – 2,4%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,5 – 0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0 – 0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,1 – 1,8%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét.	0,0 – 0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Ajánlott tartási idő: 10 év.

A jelen termék határozott tartamú megtakarítást és biztosítási védelmet nyújt, ezért, illetve a piaci összehasonlíthatóság érdekében a 10 éves tartamot tekintjük ajánlott tartamnak. A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható.

Ön a biztosítási szerződés megkötésétől kezdve bármikor írásban kérheti a biztosítótól a biztosítási szerződés visszavásárlását. Ebben az esetben a biztosítási szerződés szabályzatában meghatározott visszavásárlási értéken történik a kifizetés. Lehetséges, hogy Ön kevesebbet kap vissza a befektetési egységek aktuális értékénél, tekintettel arra, hogy korai visszavásárlás esetén a megtakarítási célú befizetések már befektetett és hozamokat termelő részének meghatározott – akár jelentős – hányadát is elvonja a Biztosító. A kifizetés aránya növekszik a tartam végéhez közeledve, összege függ a befektetési egységek aktuális értékétől. A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását.

A fogyasztónak minősülő szerződő a szerződést a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban, indoklás nélkül felmondhatja, ebben az esetben a szerződés a kockázatviselés kezdetére visszamenő hatállyal szűnik meg, és a Biztosító a biztosítási szerződés szabályzata szerint elszámol a befizetett díjakkal, illetve tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegéről.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a korai visszavásárlás adófizetési kötelezettséggel is járhat.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) közölheti a biztosítóval, így különösen a termékkel, a Biztosítóval, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait. 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/ugyintezes/fogyasztovedelem/ internetes honlapján megtalálható. A biztosító postai címe: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22., telefonszáma: 06 1 391 1300, email címe: info@metlife.hu. A biztosításközvetítőként eljáró többes ügynök vagy alkusz magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

További fontos információk

Jogszerű kötelezettsége alapján a Biztosító a következő dokumentumokat adja át a Szerződő részére:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET–628, MET–728, MET–688, MET–788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításainak biztosítási szabályzatát, illetve az annak mellékletét képező TKM tájékoztatót, valamint a befektetési politikát.

Továbbá az alábbi információkat megtalálja honlapunkon.

Adatkezelési tájékoztató (www.metlife.hu/data-policy/), valamint a fizetőképességgel és a pénzügyi helyzettel kapcsolatos tájékoztatás (www.metlife.hu/rolunk/kikvagynunk/cegadatok/), a múltbeli teljesítmény és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatások (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,8 – 18,2% lesz a költségek előtt és 1,2 – 15,8% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

A terméket előállítónak minden egyes, a befektetési egységekhez kötött biztosításon keresztül elérhető mögöttes befektetési lehetőség tekintetében szerepeltetnie kell a befektetési célokra, a célok eléréséhez szükséges eszközökre és a tervezett célpiacra vonatkozó információkat. Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az ezen befektetési termékhez elérhető eszközalapokra vonatkozó konkrét információkról. Az információközlést jogszabály írja elő.

Tartalomjegyzék

Premium eszközalap kínálat

Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)	5
Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)	7
Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)	9
Optimum 2050 céldátum eszközalap (HUF)	11
Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF)	13
Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (HUF).....	15
Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (HUF).....	17
Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (HUF)	19
Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF).....	21
Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF).....	23
Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)	25
Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF).....	27
Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF).....	29
Korona magyar részvény eszközalap (HUF).....	31
US Top amerikai részvény eszközalap (HUF).....	33

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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.

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ¹		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 926 691 Ft	1 991 431 Ft	1 406 598 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,8%	-13,0%	-9,9%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 496 980 Ft	2 689 636 Ft	3 588 062 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,6%	-7,6%	-1,1%

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

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 740 952 Ft	4 577 653 Ft	4 522 052 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,5%	2,7%	1,2%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 726 368 Ft	5 967 224 Ft	6 609 970 Ft
	Éves átlagos hozam	18,2%	8,3%	5,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 937 844 Ft	4 577 653 Ft	4 522 052 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		3 937 844 Ft	4 577 653 Ft	4 522 052 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	476 304 Ft	623 399 Ft	1 052 034 Ft
Éves költséghatás ²	12,3%	1,8%	1,6%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,5%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,8% lesz a költségek előtt és 1,2% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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 azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2030-ra 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.

Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingerőzést cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alaptól 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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat



Magasabb kockázat

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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ³		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 145 763 Ft	1 441 867 Ft	874 989 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-71,4%	-18,5%	-14,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 161 437 Ft	3 563 350 Ft	3 328 445 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,0%	-2,3%	-1,8%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 826 102 Ft	5 407 973 Ft	7 228 599 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,3%	6,2%	6,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 778 227 Ft	6 442 613 Ft	9 553 301 Ft
	Éves átlagos hozam	19,5%	10,0%	9,1%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 027 476 Ft	5 407 973 Ft	7 228 599 Ft
	Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	4 027 476 Ft	5 407 973 Ft	7 228 599 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatokat azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	481 571 Ft	663 062 Ft	1 321 332 Ft
Éves költséghatás ⁴	12,5%	2,0%	1,9%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,4%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,0% lesz a költségek előtt és 6,1% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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 megtakarítási 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.

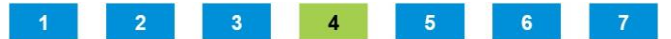
Jellemzően mérsékelt veszteségtűrőssel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingerővel szemben elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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 részvény túlsúlyos alaptól 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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ⁵		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 296 190 Ft	1 732 354 Ft	1 151 086 Ft

⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202601_P

	Éves átlagos hozam	-67,6%	-15,4%	-11,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 106 838 Ft	3 579 349 Ft	3 343 327 Ft
	Éves átlagos hozam	-22,3%	-2,2%	-1,8%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 851 461 Ft	5 861 048 Ft	8 370 337 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,7%	7,9%	7,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 897 405 Ft	7 484 702 Ft	10 554 428 Ft
	Éves átlagos hozam	22,4%	13,4%	10,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 054 170 Ft	5 861 048 Ft	8 370 337 Ft
	Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	4 054 170 Ft	5 861 048 Ft	8 370 337 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatokat azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	483 140 Ft	684 740 Ft	1 435 230 Ft
Éves költséghatás ⁶	12,6%	2,1%	2,0%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,4%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,7% lesz a költségek előtt és 7,7% a költségek után.

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-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Optimum 2050 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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 2050-ben vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2050-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.

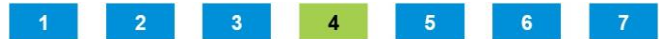
Jellemzően mérsékelt veszteségtűrőssel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingerővel szemben elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2050-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 alaptól 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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ⁷		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 106 045 Ft	1 525 043 Ft	957 714 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-72,3%	-17,5%	-13,3%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 057 488 Ft	3 805 080 Ft	3 553 313 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,6%	-1,0%	-1,2%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 839 501 Ft	5 555 217 Ft	7 518 914 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,0%	6,8%	6,5%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 078 908 Ft	7 347 766 Ft	9 721 947 Ft
	Éves átlagos hozam	27,0%	12,9%	9,3%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 041 580 Ft	5 555 217 Ft	7 518 914 Ft
	Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	4 041 580 Ft	5 555 217 Ft	7 518 914 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatokat azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	482 400 Ft	670 105 Ft	1 350 280 Ft
Éves költséghatás ⁸	12,6%	2,0%	1,9%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,4%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,4% lesz a költségek előtt és 6,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2026. január 27.

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

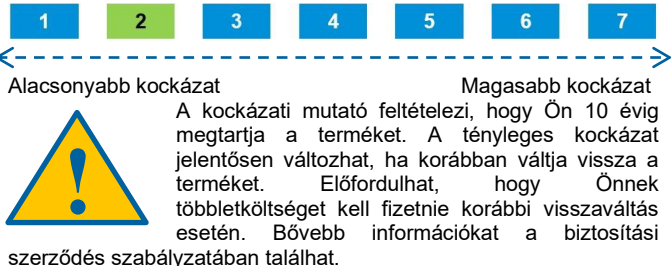
Milyen termékről van szó?

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 menedzselt vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	A Ritmus aktívan menedzselt 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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ⁹		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 637 370 Ft	2 926 276 Ft	2 474 297 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,1%	-6,1%	-4,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 091 452 Ft	4 080 860 Ft	3 829 929 Ft

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202601_P

	Éves átlagos hozam	-22,7%	0,4%	-0,4%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 762 242 Ft	4 631 579 Ft	5 419 037 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,9%	3,0%	3,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 174 422 Ft	5 227 212 Ft	6 344 234 Ft
	Éves átlagos hozam	4,4%	5,5%	4,7%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 960 255 Ft	4 631 579 Ft	5 419 037 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		3 960 255 Ft	4 631 579 Ft	5 419 037 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	477 621 Ft	625 972 Ft	1 141 149 Ft
Éves költséghatás ¹⁰	12,3%	1,8%	1,7%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,5%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,2%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,8% lesz a költségek előtt és 3,1% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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 többek között a víztermeléshez, a víz előkészítéséhez és sóatlanításához, a vízellátókhoz, a szállításhoz és elszállításához, a szennyvíz, a szennyvíz és a szilárd, folyékony és vegyi hulladék kezeléséhez, a szennyvíztisztító telepekhez, valamint a vízi berendezések, tanácsadás és mérnöki szolgáltatások biztosításához kapcsolódik. A levegőipari ágazatban célzott vállalatok közé tartoznak a levegőminőség ellenőrzéséért felelősök, a légszűrő berendezések beszállítói és a járművek katalizátorainak gyártói.

Megcélzott lakossági befektető:

A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális. Az eszközalap azon ügyfeleinknek ajánlott, akik célja a befektetés értékének növelése, miközben pozitív környezeti és/vagy társadalmi hatást kíván elérni. A befektetési politika fenntartható stratégiát alkalmaz, a víz- és levegőgazdálkodási ágazatban működő vállalatok által kibocsátott részvényekbe fektet be. Olyan vállalatokat céloz meg, amelyek olyan technológiákat kínálnak, amelyek javítják a vízminőséget, maximalizálják a vízhatékonyt, vagy növelik a vízszolgáltatáshoz csatlakoztatott háztartások számát.

Jellemzően nagyobb veszteségűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

Befektetési stratégia:

Az eszközalap a likvid eszközök mellett olyan befektetési alapok befektetési jegyeit vásárolhatja, amelyek elsősorban a víz- és levegőgazdálkodási ágazatban működő vállalatok által kibocsátott részvényekbe fektet be.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ¹¹		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja	1 340 570 Ft	1 528 654 Ft	959 260 Ft

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

	vissza a költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-66,5%	-17,5%	-13,3%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 030 983 Ft	3 384 395 Ft	3 161 987 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,2%	-3,3%	-2,3%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 916 519 Ft	6 251 840 Ft	9 825 473 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,1%	9,3%	9,4%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 190 142 Ft	7 732 018 Ft	13 048 580 Ft
	Éves átlagos hozam	29,8%	14,1%	12,6%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 122 652 Ft	6 251 840 Ft	9 825 473 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 122 652 Ft	6 251 840 Ft	9 825 473 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri		4 000 000 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség		487 165 Ft	703 455 Ft	1 580 569 Ft
Éves költséghatás ¹²		12,8%	2,2%	2,1%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelmebe nem vett költségek hatása.	1,5%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,5% lesz a költségek előtt és 9,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja a nyersanyagok árfolyamának erőteljes gazdasági növekedéséből eredő lehetőségek kihasználásával és a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát.

Megcélzott lakossági befektető: A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális. Az eszközalap azon ügyfeleinknek ajánlott, akik szeretnék a globális nyersanyaghoz kapcsolódó eszközökbe történő befektetéseken keresztül biztosítani megtakarításaik értéknövekedését. Az eszközalap kiváló eszköz a befektetés kockázatának megosztására. Az ipari fémek árfolyama erősen kötődik a felzárkózó országok gazdasági növekedéséhez.

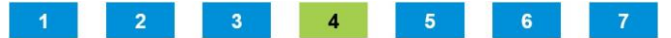
Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

Befektetési stratégia: Az eszközalap a likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat vásárolhat, amelyek árutőzsdén kereskedett terményekhez, alapanyagokhoz, illetve nyersanyag- és energiaszektorhoz köthető társaságok részvényeibe fektetik az ügyfelek pénzét.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ¹³		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	908 973 Ft	1 187 845 Ft	668 083 Ft
	Éves átlagos hozam	-77,3%	-21,6%	-16,4%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja	2 316 676 Ft	2 273 082 Ft	3 380 824 Ft

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

forgatókönyv	vissza a költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-42,1%	-10,7%	-1,7%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 584 469 Ft	4 183 120 Ft	4 665 064 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,4%	0,9%	1,5%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 367 492 Ft	7 894 985 Ft	7 869 122 Ft
	Éves átlagos hozam	59,2%	14,6%	7,0%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 773 125 Ft	4 183 120 Ft	4 665 064 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		3 773 125 Ft	4 183 120 Ft	4 665 064 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	466 623 Ft	604 592 Ft	1 066 232 Ft
Éves költséghatás ¹⁴	11,7%	1,6%	1,6%

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 költségek kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,5%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,1% lesz a költségek előtt és 1,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2026. január 27.

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

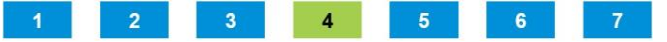
Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja:	Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az IT és az AI szektorban bejegyzett vagy tevékenysége túlnyomórészt az IT/AI szakmában végző 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. A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális. Az eszközalap azon ügyfeleinknek ajánlott, akik szeretnék a globális IT innovációk, mint a mesterséges intelligencia (AI), a felhőalapú számítástechnika, vagy a digitális kereskedelem eszközökbe történő befektetéseken keresztül biztosítani megtakarításaik értéknövekedését. Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	Az eszközalap a likvid eszközök mellett olyan befektetési alapok befektetési jegyeit vásárolhatja, amelyek elsősorban az IT és az AI, mesterséges intelligenciával foglalkozó globális vállalatok részvényeibe fektetnek.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexe a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj¹⁵	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 143 951 Ft	1 124 567 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,4%	-22,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	2 744 485 Ft	4 369 696 Ft
			4 078 474 Ft

¹⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202601_P

	után			
	Éves átlagos hozam	-31,4%	1,8%	0,2%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 182 380 Ft	8 140 365 Ft	17 393 800 Ft
	Éves átlagos hozam	4,6%	15,3%	15,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 644 156 Ft	13 814 707 Ft	21 174 870 Ft
	Éves átlagos hozam	66,1%	28,1%	18,1%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 402 505 Ft	8 140 365 Ft	17 393 800 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 402 505 Ft	8 140 365 Ft	17 393 800 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	503 612 Ft	794 052 Ft	2 338 344 Ft	
Éves költséghatás ¹⁶	13,7%	2,5%	2,4%	

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,8%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 18,2% lesz a költségek előtt és 15,8% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2026. január 27.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja:	Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszútávon tőkenövekedést érjen el, azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti globálisan.
Megcélzott lakossági befektető:	A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	A Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap eszközeit elsősorban ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alapanyaggyártó és befektető társaságok részvényei fekteti globálisan.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat **Magasabb kockázat**

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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj¹⁷	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza

Túlélési forgatókönyvek

Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 637 799 Ft	1 569 590 Ft	999 827 Ft
	Éves átlagos hozam	-59,1%	-17,1%	-12,9%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 782 595 Ft	3 260 354 Ft	3 046 622 Ft
	Éves átlagos hozam	-30,4%	-4,0%	-2,7%

¹⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202601_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 770 194 Ft	4 992 802 Ft	5 942 050 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,7%	4,5%	4,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 585 863 Ft	6 335 068 Ft	8 534 175 Ft
	Éves átlagos hozam	14,6%	9,6%	7,9%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 968 625 Ft	4 992 802 Ft	5 942 050 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		3 968 625 Ft	4 992 802 Ft	5 942 050 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	478 113 Ft	643 218 Ft	1 193 177 Ft
Éves költséghatás ¹⁸	12,4%	1,9%	1,8%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,5%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,2%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,8% lesz a költségek előtt és 4,0% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Aranyárány kínai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ¹⁹	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 139 955 Ft	1 045 363 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,5%	-23,5%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 376 349 Ft	2 667 746 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,6%	-7,8%

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

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 817 334 Ft	5 339 487 Ft	7 644 426 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,6%	5,9%	6,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 094 791 Ft	12 444 053 Ft	11 732 237 Ft
	Éves átlagos hozam	52,4%	25,5%	11,4%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 018 246 Ft	5 339 487 Ft	7 644 426 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 018 246 Ft	5 339 487 Ft	7 644 426 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	481 029 Ft	659 787 Ft	1 362 799 Ft
Éves költséghatás ²⁰	12,5%	2,0%	1,9%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,4%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,6% lesz a költségek előtt és 6,7% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2026. január 27.

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. Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	A Kasmír indiai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Indiában bejegyzett vagy tevékenységük túlnyomó részét Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.
Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ²¹	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza

Túlélési forgatókönyvek

Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 669 102 Ft	1 796 384 Ft	1 216 987 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,3%	-14,8%	-11,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 900 524 Ft	3 184 455 Ft	2 976 041 Ft
	Éves átlagos hozam	-27,5%	-4,5%	-2,9%

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202601_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 833 644 Ft	5 825 583 Ft	8 213 236 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,2%	7,8%	7,5%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 295 727 Ft	8 056 206 Ft	10 120 206 Ft
	Éves átlagos hozam	32,4%	15,0%	9,7%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 035 414 Ft	5 825 583 Ft	8 213 236 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 035 414 Ft	5 825 583 Ft	8 213 236 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	482 038 Ft	683 043 Ft	1 419 550 Ft
Éves költséghatás ²²	12,6%	2,1%	2,0%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,4%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,5% lesz a költségek előtt és 7,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2026. január 27.

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. Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	A Global Top nemzetközi részvény eszközalap eszközeit elsősorban fejlett országok vállalatainak részvényeibe fekteti globálisan.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.
Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ²³	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza

Túlélési forgatókönyvek

Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 308 377 Ft	1 668 983 Ft	1 092 565 Ft
	Éves átlagos hozam	-67,3%	-16,0%	-12,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 218 809 Ft	3 831 967 Ft	3 578 324 Ft
	Éves átlagos hozam	-19,5%	-0,9%	-1,1%

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202601_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 984 940 Ft	6 360 331 Ft	9 727 628 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,4%	9,7%	9,3%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 042 177 Ft	8 250 468 Ft	12 068 429 Ft
	Éves átlagos hozam	26,1%	15,6%	11,7%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 194 674 Ft	6 360 331 Ft	9 727 628 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 194 674 Ft	6 360 331 Ft	9 727 628 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	491 398 Ft	708 653 Ft	1 570 791 Ft
Éves költséghatás ²⁴	13,1%	2,2%	2,1%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,5%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,4% lesz a költségek előtt és 9,3% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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 időszűkös korosztály által támasztott keresletet igyekszenek 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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat **Magasabb kockázat**

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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ²⁵	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza

Túlélési forgatókönyvek

Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 341 630 Ft	1 647 387 Ft	1 072 718 Ft
	Éves átlagos hozam	-66,5%	-16,3%	-12,3%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 143 729 Ft	3 554 013 Ft	3 319 759 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,4%	-2,3%	-1,8%

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202601_P

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 987 104 Ft	6 297 308 Ft	9 350 905 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,3%	9,5%	8,9%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 859 362 Ft	7 826 910 Ft	12 786 702 Ft
	Éves átlagos hozam	21,5%	14,4%	12,3%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 196 952 Ft	6 297 308 Ft	9 350 905 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 196 952 Ft	6 297 308 Ft	9 350 905 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	491 532 Ft	705 634 Ft	1 533 150 Ft
Éves költséghatás ²⁶	13,1%	2,2%	2,1%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,5%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,0% lesz a költségek előtt és 8,9% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ²⁷	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza

Túlélési forgatókönyvek

Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	538 746 Ft	1 002 657 Ft	518 445 Ft
	Éves átlagos hozam	-86,5%	-24,2%	-18,5%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 531 149 Ft	3 682 960 Ft	4 497 798 Ft
	Éves átlagos hozam	-36,7%	-1,6%	1,2%

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

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 967 623 Ft	6 210 983 Ft	9 461 292 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,8%	9,2%	9,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 332 905 Ft	9 620 643 Ft	14 725 346 Ft
	Éves átlagos hozam	33,3%	19,2%	13,9%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 176 445 Ft	6 210 983 Ft	9 461 292 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 176 445 Ft	6 210 983 Ft	9 461 292 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	490 327 Ft	701 498 Ft	1 544 178 Ft
Éves költséghatás ²⁸	13,0%	2,2%	2,1%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,5%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,1% lesz a költségek előtt és 9,0% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

US Top amerikai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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:

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ²⁹		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 140 642 Ft	1 429 758 Ft	871 061 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,5%	-18,6%	-14,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 209 219 Ft	3 455 436 Ft	3 228 064 Ft
	Éves átlagos hozam	-19,8%	-2,9%	-2,1%

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

Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 018 050 Ft	7 009 862 Ft	11 508 938 Ft
	Éves átlagos hozam	0,5%	11,9%	11,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 238 658 Ft	10 392 537 Ft	13 856 327 Ft
	Éves átlagos hozam	31,0%	21,0%	13,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 229 526 Ft	7 009 862 Ft	11 508 938 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		4 229 526 Ft	7 009 862 Ft	11 508 938 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	493 446 Ft	739 792 Ft	1 748 902 Ft
Éves költséghatás ³⁰	13,2%	2,3%	2,2%

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 éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,6%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,6%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 13,3% lesz a költségek előtt és 11,1% a költségek után.