

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-788) 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 eurós alapú, rendszeres, illetve eseti megtakarításai 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, rendszeres díjfizetésű, eurós alapú befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás. A biztosított bármely okú halála, illetve minimum 40%-os maradó egészségkárosodása esetén a biztosító a biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A biztosítási szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található. Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent. A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (45 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0,0 – 0,0% között lesz. Mivel a kockázati díjrész mértéke a biztosítási összeg és a mindenkori számlaérték különbözete (kockázat alatt álló összeg) alapján kerül meghatározásra, így annak az éves díjhoz viszonyított aránya egyértelműen nem meghatározható. A teljes költség („A költségek időbeli alakulása” című fejezet táblázatában), illetve az egyéb folyó költségek („A költségek összetétele” című fejezet táblázatában) tartalmazzák a kockázati díjrészt. Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 20 000 €, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 0 – 0 €. A teljes befektetett összeg értéke: 942 €.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam

a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 év alatt 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ¹		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	177 – 283 €	5 062 – 7 883 €	7 007 – 14 963 €
	Éves átlagos hozam	-100,0 – -100,0%	-14,3 – -4,8%	-12,3 – -3,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	177 – 287 €	6 785 – 8 316 €	12 825 – 17 199 €
	Éves átlagos hozam	-99,0 – -100,0%	-7,9 – -3,7%	-4,7 – -1,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	296 – 313 €	8 585 – 11 537 €	17 446 – 32 685 €
	Éves átlagos hozam	-94,1 – -93,0%	-3,1 – 2,8%	-1,4 – 4,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	306 – 431 €	9 204 – 15 168 €	18 578 – 35 819 €
	Éves átlagos hozam	-93,4 – -83,3%	- 1,7 – 8,1%	-0,7 – 5,5%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	379 – 401 €	9 133 – 12 273 €	17 446 – 32 685 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		379 – 401 €	9 133 – 12 273 €	17 446 – 32 685 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 – 0 €	0 – 0 €	0 – 0 €

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 (viszontbiztosítás, 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

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

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 mellékletében tájékozódhat.

Teljes befizetés évente	1 000 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	708 – 713 €	2 857 – 3 335 €	5 815 – 9 005 €
Éves költséghatás ²	95,9 – 105,8%	4,6 – 6,3%	2,7 – 4,0%

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 20 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 – 1,4%
	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 másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,1 – 2,6%
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 – 0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Ajánlott tartási idő: 20 év.

A jelen termék határozott tartamú megtakarítást és biztosítási védelmet nyújt, ezért, illetve a piaci összehasonlíthatóság érdekében a 20 éves tartamot tekintjük ajánlott tartamnak. 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 összegről.

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 értesítő 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 alkuusz magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

További fontos információk

Jogsabályi 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/kikvagyunk/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/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.

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 1,3 – 8,7% lesz a költségek előtt és -1,4 – 4,7% 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

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

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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Optimum 2030 céldátum eszközalap (EUR)

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 árfolyamingerővel szemben 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ¹		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	211 €	6 845 €	11 768 €

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

	vissza a költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-7,7%	-5,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	211 €	8 137 €	15 699 €
	Éves átlagos hozam	-98,0%	-4,1%	-2,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	305 €	9 823 €	23 350 €
	Éves átlagos hozam	-93,5%	-0,4%	1,5%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	360 €	11 503 €	24 864 €
	Éves átlagos hozam	-89,6%	2,8%	2,1%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	391 €	10 450 €	23 350 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		391 €	10 450 €	23 350 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	711 €		3 052 €	6 938 €
Éves költséghatás ²	101,4%		5,3%	3,1%

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 20 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.	0,9%
	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.	2,3%
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.

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 4,6% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Optimum 2040 céldátum eszközalap (EUR)

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 veszteségtűrővel 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 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ³		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	196 €	5 845 €	8 955 €

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

	vissza a költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-11,1%	-9,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	212 €	8 038 €	15 487 €
	Éves átlagos hozam	-98,0%	-4,4%	-2,6%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	307 €	9 976 €	24 115 €
	Éves átlagos hozam	-93,4%	0,0%	1,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	362 €	11 715 €	25 211 €
	Éves átlagos hozam	-89,4%	3,1%	2,2%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	393 €	10 613 €	24 115 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		393 €	10 613 €	24 115 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	711 €	3 077 €	7 094 €	
Éves költséghatás ⁴	102,4%	5,4%	3,2%	

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 20 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.	0,9%
	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.	2,3%
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/).

Tájékoztatójuk, 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 5,0% lesz a költségek előtt és 1,8% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Optimum 2050 céldátum eszközalap (EUR)

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 árfolyamingerőzést cserébe 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 alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

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

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

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

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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	20 év			
Befektetés évente	1 000 €			
Biztosítási díj ⁵	0 €			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	197 €	5 745 €	8 709 €

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-11,5%	-9,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	204 €	7 630 €	15 739 €
	Éves átlagos hozam	-98,2%	-5,5%	-2,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	306 €	10 286 €	24 589 €
	Éves átlagos hozam	-93,4%	0,6%	2,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	368 €	12 185 €	27 046 €
	Éves átlagos hozam	-88,9%	3,9%	2,9%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	392 €	10 943 €	24 589 €
	Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	392 €	10 943 €	24 589 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 költség típusok 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 évente	1 000 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	711 €	3 127 €	7 193 €
Éves költséghatás ⁶	101,9%	5,6%	3,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 20 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.	0,9%
	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.	2,3%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti 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/).

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 5,2% lesz a költségek előtt és 2,0% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (EUR)
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



Alacsonyabb kockázat



Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

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

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

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

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ⁷		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	188 €	5 230 €	7 127 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-13,6%	-12,1%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja	243 €	8 068 €	15 552 €

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

forgatókönyv	vissza a költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-96,8%	-4,3%	-2,6%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	301 €	9 397 €	20 306 €
	Éves átlagos hozam	-93,7%	-1,2%	0,2%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	350 €	10 524 €	22 098 €
	Éves átlagos hozam	-90,4%	1,0%	1,0%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	386 €	9 997 €	20 306 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		386 €	9 997 €	20 306 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	710 €	2 984 €	6 340 €
Éves költséghatás ⁸	98,8%	5,1%	2,9%

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 20 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.	0,7%
	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.	2,2%
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/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 3,1% lesz a költségek előtt és 0,2% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (EUR)

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 sótalánításához, 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási

szervíz 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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	20 év		
Befektetés évente	1 000 €		
Biztosítási díj ⁹	0 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak		

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

		egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	209 €	5 726 €	8 692 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-11,6%	-9,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	225 €	7 768 €	14 914 €
	Éves átlagos hozam	-97,5%	-5,1%	-3,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	309 €	11 312 €	29 011 €
	Éves átlagos hozam	-93,2%	2,4%	3,6%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	358 €	12 852 €	31 314 €
	Éves átlagos hozam	-89,7%	4,9%	4,3%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	396 €	12 034 €	29 011 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		396 €	12 034 €	29 011 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség		712 €	3 297 €	8 151 €
Éves költséghatás ¹⁰		103,8%	6,2%	3,6%

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 20 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.	1,2%
	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.	2,5%
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/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 7,2% lesz a költségek előtt és 3,6% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (EUR)

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.

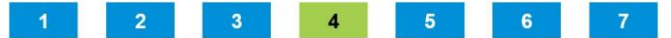
Befektetési stratégia:

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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási

szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

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

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

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

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazo 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 20 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	20 év		
Befektetés évente	1 000 €		
Biztosítási díj ¹¹	0 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	177 €	5 195 €	7 354 €

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

	Éves átlagos hozam	-100,0%	-13,7%	-11,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	177 €	6 865 €	17 199 €
	Éves átlagos hozam	-99,0%	-7,7%	-1,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	300 €	9 187 €	24 085 €
	Éves átlagos hozam	-93,8%	-1,7%	1,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	397 €	12 272 €	26 701 €
	Éves átlagos hozam	-86,5%	4,0%	2,8%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	385 €	9 774 €	24 085 €
	Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	385 €	9 774 €	24 085 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	709 €	2 951 €	7 088 €	
Éves költséghatás ¹²	98,6%	5,0%	3,2%	

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 20 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.	0,9%
	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.	2,3%
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 5,0% lesz a költségek előtt és 1,8% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (EUR)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2026. január 27.

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

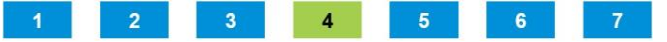
Milyen termékről van szó?

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 veszteségtűrővel 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



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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.
Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.
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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ¹³		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	198 €	5 076 €	7 122 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-14,2%	-12,1%

¹³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_788_202601_P

Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	204 €	7 288 €	16 736 €
	Éves átlagos hozam	-98,2%	-6,4%	-1,8%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	313 €	11 537 €	32 685 €
	Éves átlagos hozam	-93,0%	2,8%	4,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	405 €	14 622 €	34 743 €
	Éves átlagos hozam	-85,8%	7,4%	5,2%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	401 €	12 273 €	32 685 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		401 €	12 273 €	32 685 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	713 €	3 335 €	9 005 €
Éves költséghatás ¹⁴	105,8%	6,3%	4,0%

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 20 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.	1,4%
	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.	1,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,6%
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/befektetesek/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.

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 8,7% lesz a költségek előtt és 4,7% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

Aranyárákány kínai részvény eszközalap (EUR)

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 Aranyárákány 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ¹⁵		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	185 €	5 062 €	7 007 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-14,3%	-12,3%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	185 €	6 785 €	12 825 €

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-98,8%	-7,9%	-4,7%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	310 €	10 810 €	28 371 €
	Éves átlagos hozam	-93,1%	1,5%	3,4%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	431 €	13 503 €	34 797 €
	Éves átlagos hozam	-83,3%	5,9%	5,2%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	398 €	11 500 €	28 371 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		398 €	11 500 €	28 371 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	712 €	3 214 €	8 008 €
Éves költséghatás ¹⁶	104,5%	5,9%	3,6%

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 20 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.	1,1%
	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.	2,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,4%
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.

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 7,0% lesz a költségek előtt és 3,4% a költségek után.

Cél

Termék

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Premium

Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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

Milyen termékről van szó?

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

befektető: Jellemzően nagyobb veszteségtűrővel 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 alapnavaggyártó 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási

szerződés szabályzatában található.

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 képességeinkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 év közötti 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	20 év		
Befektetés évente	1 000 €		
Biztosítási díj ¹⁷	0 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	179 €	6 057 €	9 590 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-10,3%	-8,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	179 €	7 545 €	14 440 €

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

	Éves átlagos hozam	-98,9%	-5,7%	-3,4%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	303 €	9 886 €	24 575 €
	Éves átlagos hozam	-93,6%	-0,2%	2,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	399 €	12 459 €	27 520 €
	Éves átlagos hozam	-86,3%	4,3%	3,1%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	389 €	10 517 €	24 575 €
		389 €	10 517 €	24 575 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén				
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	710 €	3 062 €	7 190 €	
Éves költséghatás ¹⁸	100,3%	5,4%	3,2%	

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 20 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.	0,9%
	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.	3,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,3%
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.

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 5,2% lesz a költségek előtt és 2,0% a költségek után.

Cél

Termék

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Premium

Kasmír indiai részvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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

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.

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási

szerződés szabályzatában található.

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 képességeinkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

Teljesítmény-forogatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 év közötti 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	20 év		
Befektetés évente	1 000 €		
Biztosítási díj ¹⁹	0 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	186 €	6 072 €	9 610 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-10,3%	-8,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	186 €	7 695 €	14 759 €

1

	Éves átlagos hozam	-98,8%	-5,3%	-3,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	309 €	10 675 €	32 610 €
	Éves átlagos hozam	-93,2%	1,3%	4,6%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	423 €	15 168 €	35 819 €
	Éves átlagos hozam	-84,1%	8,1%	5,5%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	396 €	11 356 €	32 610 €
		396 €	11 356 €	32 610 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén				
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség		712 €	3 191 €	8 987 €
Éves költséghatás ²⁰		103,6%	5,8%	4,0%

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 20 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.	1,4%
	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.	4,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,6%
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/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.

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 4,6% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Global Top nemzetközi részvény eszközalap (EUR)
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

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

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

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

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

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ²¹		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	195 €	5 918 €	9 166 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-10,8%	-8,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	219 €	8 316 €	16 079 €

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-97,7%	-3,7%	-2,2%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	309 €	10 450 €	25 939 €
	Éves átlagos hozam	-93,2%	0,9%	2,5%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	365 €	11 986 €	27 318 €
	Éves átlagos hozam	-89,2%	3,6%	3,0%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	396 €	11 117 €	25 939 €
		396 €	11 117 €	25 939 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén				
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	712 €	3 154 €	7 477 €	
Éves költséghatás ²²	103,6%	5,7%	3,3%	

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 20 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.	1,0%
	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.	5,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,4%
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.

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 5,8% lesz a költségek előtt és 2,5% a költségek után.

Cél

Termék

A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Premium

Long Life nemzetközi részvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2026. január 27.

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

Az eszközalap célja:

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

Megcélzott lakossági befektető:

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűrővel 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 idősebb korosztály által támasztott keresletet igyekeznek 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.

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási

szerződés szabályzatában található.

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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 év közötti 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.

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	200 €	6 062 €	9 516 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-10,3%	-8,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	228 €	8 115 €	15 652 €

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

	Éves átlagos hozam	-97,4%	-4,2%	-2,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	306 €	10 543 €	26 491 €
	Éves átlagos hozam	-93,4%	1,0%	2,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	365 €	12 263 €	28 274 €
	Éves átlagos hozam	-89,2%	4,0%	3,3%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	392 €	11 216 €	26 491 €
		392 €	11 216 €	26 491 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén				
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség		711 €	3 170 €	7 595 €
Éves költséghatás ²⁴		101,8%	5,7%	3,4%

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 20 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.	1,0%
	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.	6,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,4%
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.

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 6,1% lesz a költségek előtt és 2,7% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A választott eszközalap kínálat:

Premium

Az eszközalap neve:

US Top amerikai részvény eszközalap (EUR)

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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási

szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

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

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

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

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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	20 év		
Befektetés évente	1 000 €		
Biztosítási díj ²⁵	0 €		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	187 €	5 463 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-12,6%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	218 €	8 050 €
			15 513 €

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

	Éves átlagos hozam	-97,8%	-4,4%	-2,6%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	308 €	10 662 €	27 480 €
	Éves átlagos hozam	-93,3%	1,3%	3,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	360 €	12 533 €	28 756 €
	Éves átlagos hozam	-89,6%	4,4%	3,5%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	395 €	11 342 €	27 480 €
		395 €	11 342 €	27 480 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén				
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség		712 €	3 189 €	7 811 €
Éves költséghatás ²⁶		103,1%	5,8%	3,5%

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 20 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.	1,1%
	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.	7,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,4%
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/befektetese/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.

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 6,6% 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Tengerszem európai állampapír eszközalap (EUR)
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, tőke és hozamnövekedés elérése az által, hogy eszközeit elsősorban rövid és közepes futamidejű európai államkötvényekbe fekteti.
Megcélzott lakossági befektető:	A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, mivel az eszközalap elsősorban közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű európai államkötvényekbe fekteti eszközeit. 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 Tengerszem európai állampapír eszközalap eszközei túlnyomó részét Európában kibocsátott közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű államkötvényekbe és egyéb pénzügyi instrumentumokba 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy

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

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

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

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-t 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 20 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 20 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		20 év		
Befektetés évente		1 000 €		
Biztosítási díj ²⁷		0 €		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 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	283 €	7 883 €	14 963 €
	Éves átlagos hozam	-100,0%	-4,8%	-3,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	287 €	7 978 €	15 700 €

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-94,6%	-4,6%	-2,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	296 €	8 585 €	17 446 €
	Éves átlagos hozam	-94,1%	-3,1%	-1,4%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	306 €	9 204 €	18 578 €
	Éves átlagos hozam	-93,4%	-1,7%	-0,7%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	379 €	9 133 €	17 446 €
		379 €	9 133 €	17 446 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén				
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 €	0 €	0 €

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 évente	1 000 €			
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	708 €	2 857 €	5 815 €	
Éves költséghatás ²⁸	95,9%	4,6%	2,7%	

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 20 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.	8,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,1%
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/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.

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 1,3% lesz a költségek előtt és -1,4% a költségek után.