

Jövőre hangolva

A jövő trendjei megérkeznek
a hosszú távú megtakarítások világába.



Tartalom

Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap	3
--	---

Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap	5
--	---

Blue Future globális vízipari részvény eszközalap	8
--	---

Optimum 2050 céldátum eszközalap	11
-------------------------------------	----

Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap

Az eszközalapról

A jövő az Ön portfóliójában:

Élvezze a holnap innovációinak növekedési erejét már ma. Ahelyett, hogy egyetlen „nagy dobásra” alapozná döntését, válasszon diverzifikált portfóliót, amely a teljes technológiai szektor hosszú távú növekedési potenciálját aknázza ki.

Miért a technológia?

Nézett már sorozatot streaming platformon, rendelt ételt online, vagy használt okosórát? A technológia átszövi a mindennapjainkat, kényelmesebbé és hatékonyabbá téve az életünket. Az innovációk, mint a **mesterséges intelligencia (AI)**, a **felhőalapú számítástechnika**, vagy a **digitális kereskedelem**, nem csupán divatos kifejezések, hanem a globális gazdaság motorjai, amelyek fenntartható növekedési lehetőségeket kínálnak a jövőben.

Tegye a jövőt a jelen részévé

Ne maradjon ki a technológiai forradalomból – fektessen a világ leggyorsabban fejlődő szektorába szakértők által aktívan kezelt eszközalapon keresztül.

Az eszközalap elérhető mind forint, mind euró alapú Manhattan, illetve MetLife Nyugdíjprogram termékünkhöz.

Miért ajánljuk?

Globális diverzifikáció:

Az eszközalap nem korlátozódik egyetlen régióra, hanem globálisan fektet be, csökkentve a földrajzi koncentrációból adódó kockázatokat.

Szakértői kezelés:

Nem kell technológiai szakértőnek lennie. Az alapkezelő szakemberei folyamatosan figyelik a piacokat és aktívan menedzselik a portfóliót – így Ön helyett választják ki a legígéretesebb lehetőségeket.

Hosszú távú növekedési potenciál:

A technológiai szektor számos hosszú távú, strukturális trend – például a mesterséges intelligencia (AI), a felhőalapú megoldások és az e-kereskedelem – egyik fő hasznélvezője. Az eszközalap célja, hogy ezeknek a trendeknek a növekedési potenciáljából profitáljon.

Árfolyam-kockázat kezelése:

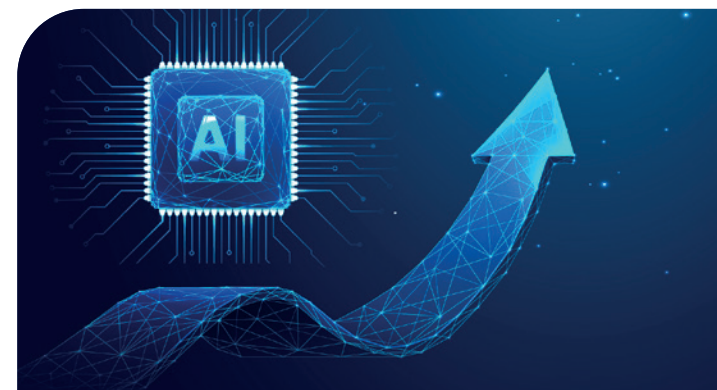
Az eszközalap árfolyam-fedezeti (hedged) megoldást alkalmaz, amely csökkenti az euró és más devizák mozgásából eredő ingadozást. Ez stabilabb euróban mért teljesítményt adhat, ami különösen előnyös az euróban gondolkodó ügyfeleknek.

Fontos tudnivalók és kockázatok

Mint minden befektetés esetében, fontos tudni, hogy a befektetés értéke ingadozhat, és a MetLife nem vállal tőke- és hozamvédelmet. Ez az eszközalap meghatározott iparágakat céloz meg, ami a szélesebb piacokhoz képest nagyobb koncentrációt és volatilitást (árfolyam-ingadozást) jelenthet.



Az eszközalap elsősorban azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik **hosszú távon** (ajánlott tartási idő legalább 5 év) hajlandóak **jelentős kockázatot** vállalni a várhatóan magasabb hozam elérése érdekében.



Befektetési stratégia

Hosszú távú tőkenövekedés

Ez az eszközalap olyan lehetőség a hétköznapi befektetők számára, amelynek célja a **hosszú távú tőkenövekedés** elérése, elsősorban a technológiai fejlődéshez kapcsolódó, világ-szinten működő vállalatok részvényeibe történő befektetések révén.

Bottom-up

Az alapkezelő tapasztalt szakértői csapata fundamentális, „bottom-up” szemlélettel kutatja fel a fenntartható növekedési potenciállal rendelkező, kiváló minőségű vállalatokat. A technológiai trendek alapos elemzése segít azonosítani az iparág jövőbeli meghatározó szereplőit.

Piaci kitekintés

1. Robbanásszerű piaci növekedés és kereslet

- Az AI-piac világméretű **növekedése évi 30–40%** között mozog, és előrejelzések szerint 2030-ra az AI-ügynökök és szolgáltatások értéke akár **236 milliárd USD-re** nőhet.
- A PwC előrejelzése szerint az AI alkalmazása **2035-ig 15 százalékponttal növelheti a globális GDP-t**, – olyan mértékű gazdasági hatást eredményezve, amely a 19. századi ipari forradalomhoz mérhető.

2. Széleskörű iparági alkalmazás és stratégiai szerep

- Az AI nem korlátozódik a technológiai szektorra: már megjelent **az egészségügyben, a pénzügyben, az autóiparban, a kiskereskedelemben és a mezőgazdaságban is** – alapjaiban alakítva át az iparágak működési modelljeit.
- A vállalatok 85%-a már bevezette vagy tervezi bevezetni az AI-alapú megoldásokat, ami hosszú távú keresletet és stabil bevételi forrást jelent az ezzel foglalkozó vállalatok számára.

3. Technológiai innováció és versenyelőny

- Az AI a „digitális villanyáram”: egyre inkább **alapvető infrastruktúrává válik**, amely minden üzleti folyamatot érint – legyen az automatizálás, prediktív analitika, ügyfélmény vagy kiberbiztonság.
- A generatív AI (pl. ChatGPT) és az LLM-ek (nagy nyelvi modellek) új termékek és szolgáltatások egész sorát hozták létre, ami **új bevételi csatornákat** nyit a fejlesztőknek és szolgáltatóknak.

4. Befektetői és vállalati tőkeáramlás

- A legnagyobb technológiai szereplők – mint a Microsoft, az Nvidia és az Apple – **milliárdokat fektetnek AI-infrastruktúrába és start-upokba**, ezzel erősítve az ökoszisztémát és felgyorsítva az innovációt.
- Az OpenAI példája jól mutatja a trendet: értéke néhány év alatt **29 milliárdról 150 milliárd USD-re** nőtt, és az S&P 500 élmezőnyébe került.

5. Hosszú távú strukturális trendek és diverzifikáció

- Az AI a digitális transzformáció kulcsa, amely **fenntartható növekedést** biztosít a vállalatoknak, és diverzifikált befektetési lehetőségeket kínál (részvények, ETF-ek, tematikus alapok).
- A szabályozási és etikai keretek erősödése (különösen Európában) növeli a biztonságot és a befektetői bizalmat, miközben a kereslet folyamatosan bővül.

Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap

A jövő építőkövei: Miért érdemes a „jövő ásványaira” fókuszálni?

A Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (a továbbiakban: „eszközalap”) befektetési lehetőséget kínál Önnek, hogy részesedjen ebből a globális átalakulásból, és a fenntarthatóbb jövő építéséből.

Az eszközalapról

Világunk gyorsan változik: az éghajlatváltozás elleni küzdelem és a digitális forradalom új technológiákat hív életre. Legyen szó elektromos autókról, okostelefonokról, szélturbinákról vagy modern akkumulátorokról, ezek a mindennapi életünket formáló eszközök egyaránt a kritikus fontosságú „**ritka ásványokra**” (például lítium, kobalt, réz, nikkel) támaszkodnak. Ezek az anyagok a tiszta energiára való átállás motorjai.

Az eszközalap elérhető mind forint, mind euró alapú Manhattan, illetve MetLife Nyugdíjprogram termékünkhöz.

Befektetési stratégia

Befektetés a növekedésbe

Az eszközalap célja a hosszú távú tőke- és jövedelemnövekedés elérése, olyan – globálisan tőzsdén jegyzett, bármilyen méretű – vállalatok részvényeibe fektetve, amelyek tevékenysége a ritka ásványok témaköréhez kötődik.

Fókuszált megközelítés:

Az eszközalap legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a tiszta energia átmenethez szükséges nyersanyagok kitermelésével és feldolgozásával, valamint a kapcsolódó technológiákkal foglalkoznak, ezen kívül tartalmazhat nemesfémeket (pl. arany, ezüst).

Globális diverzifikáció:

A befektetések a világ különböző tájaira – beleértve a feltörekvő piacokat is –, kiterjednek, csökkentve ezzel a földrajzi kockázatot.

Fenntarthatóság (ESG) integráció

Az eszközalap saját ESG (környezeti, társadalmi és vállalatirányítási) kritériumait alkalmazhatja, kizárva a legmagasabb kockázatú vállalatokat, és legalább 40%-ban a fenntartható befektetésekre vállal kötelezettséget.

Miért ajánljuk?

Részvétel a globális trendekben:

Befektetésével közvetlenül részesedhet a klímabarát technológiák iránt világszerte növekvő keresletből.

Szakértői kezelés:

Az eszközalapot a befektetési szakértőink aktívan kezelik, akik alapos kutatással azonosítják a legígéretesebb lehetőségeket.

Hosszú távú potenciál:

Az eszközalap a jövőbe tekintve a hosszú távú növekedési lehetőségeket célozza meg, így kiváló kiegészítője lehet a nyugdíjcélú megtakarításoknak.

Fontos tudnivalók és kockázatok

Mint minden befektetés, ez az eszközalap sem mentes a kockázatoktól.

- **Piaci ingadozások:** Az Ön befektetésének értéke ingadozhat, a MetLife tőke- és hozamvédelmet nem vállal. A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeni eredményekre.
- **Koncentrációs kockázat:** Mivel az eszközalap egyetlen szektorra – az ásványokra – fókuszál, az árfolyama a piac átlagánál erősebben ingadozhat.
- **Devizaárfolyam-kockázat:** Az eszközalap USD-alapú, így az árfolyam-ingadozások befolyásolhatják a befektetés forintban vagy euróban számított értékét.



Az eszközalap kockázati besorolása a többi termékhez képest magasabb kategóriába esik. Ezért olyan befektetők számára ajánlott, akik rendelkeznek alapvető befektetési ismeretekkel és készek elfogadni a nagyobb rövid távú ingadozásokat a hosszú távú növekedési lehetőségek érdekében (legalább 5 éves befektetési időtáv).



Piaci kitekintés

1. Exponenciálisan növekvő kereslet a megújuló energiaforrások miatt

- A megújuló energiaforrások (például nap- és szélenergia) valamint az elektromos járművek gyártása **óriási mennyiségű ásványi anyagot igényelnek**. Ezek közé tartozik például lítium, kobalt, réz, alumínium, ritkaföldfémek.
- A Nemzetközi Energiaügynökség előrejelzése szerint a kritikus ásványok iránti kereslet **a következő 15 évben többszörösére emelkedik**, mivel a világ 2050-re a nettó zero kibocsátás elérését tűzte ki célul.
 - 2040-re a lítium kereslet a 8-szorosára, a grafit-kereslet a 4-szeresére, a nikkel/kobalt/rézkereslet 3-4 szeresére nő.

2. Stratégiai fontosság és geopolitikai szerep

- Az ásványkincsek a 21. század „új olajai”: nélkülözhetetlenek az akkumulátorok, okoseszközök, nap- és szélenergia-rendszerek, valamint a modern katonai technológiák gyártásában.
- A nagyhatalmak – köztük az USA és Kína – között **intenzív verseny zajlik** a ritkaföldfémek és más kritikus nyersanyagok feletti ellenőrzésért, ami tovább növeli az ilyen területen működő vállalatok stratégiai jelentőségét.

3. Piaci trendek és árnövekedés

- Az ellátási láncok sérülékenysége és az exportkorlátozások miatt az árak ugyan **ingadozóak, de hosszú távon emelkedő trendet mutatnak**. Ez különösen igaz a lítiumra, a kobaltira és ritkaföldfémekre, amelyek iránt robbanásszerűen nő a kereslet.
- A kritikus ásványkincsek összesített piaca 2023-ban 325 milliárd USD volt, amely 2024-re 770 milliárd USD-re nőtt.
- A korlátozott készletek és az új lelőhelyek nehézkes feltárása tovább emeli ezen nyersanyagok értékét, ami kedvező profitkilátásokat teremt a kitermelő vállalatok számára.

4. Diverzifikáció és infláció elleni védelem

- Az ásványkincsek **jó védelmet jelenthetnek infláció vagy piaci ingadozás idején** – ahogy az arany is régóta a befektetők egyik biztonságos választása.
- A nyersanyagpiac nem szorosan követi a részvény- és kötvénypiacok mozgását, **így hatékonyan kiegészítheti a portfóliót**.

5. Technológiai és ipari trendek támogatása

Az elektromobilitás, az energiatárolási megoldások és a digitalizáció terjedése miatt az ásványkincsek iránti kereslet **tartósan növekvő trendet** mutat. Egy elektromos autó akkumulátora például jelentős mennyiségű lítiumot és kobaltot igényel.

Blue Future globális vízipari részvény eszközalap

Az eszközalapról

A víz nem csupán a bolygónk leggyakoribb anyaga – az élet alapja, a gazdaság működésének kulcsa és a fenntartható jövő egyik legfontosabb feltétele. A népesség növekedésével, és az éghajlatváltozás hatásainak erősödésével a tiszta, elérhető ivóvíz iránti kereslet soha nem látott mértékben növekszik.

Ez a növekvő igény nem csupán kihívást jelent, hanem hatalmas lehetőséget is teremt. A **Blue Future globális vízipari részvény eszközalap** célja, hogy kiaknázza ezt a lehetőséget, és az Ön megtakarításait olyan vállalatokba fektesse, amelyek aktívan dolgoznak a világ vízügyi kihívásainak megoldásán.

Az eszközalap elérhető mind forint, mind euró alapú Manhattan, illetve MetLife Nyugdíjprogram termékünkhöz.

Miért ajánljuk?

A Blue Future globális vízipari részvény eszközalappal a befektetés egyszerre lehet felelős és vonzó hozamlehetőséget kínáló megoldás.

Valós problémák megoldása:

Befektetési valódi, globális kihívásokra adnak választ. Olyan vállalatokat támogat, amelyek a vízkezelési infrastruktúra modernizálásától a tiszta ivóvíz biztosításáig, létfontosságú szolgáltatásokat nyújtanak.

Hosszú távú növekedési potenciál:

A víz iránti kereslet állandó és növekvő. Ez a szektor kevésbé függ a rövid távú gazdasági ciklusoktól, ami stabil, hosszú távú növekedési lehetőséget kínál a befektetőknek.

Profi kezelés és diverzifikáció:

Befektetését tapasztalt szakértők kezelik, akik a világ minden tájáról válogatják össze a legígéretesebb vízipari vállalatokat, így a kockázatot megosztva, szélesebb körben diverzifikált portfóliót kap, mintha egyedi részvényeket vásárolna.

Fenntarthatósági szempontok (ESG):

Az eszközalap kifejezetten figyelembe veszi a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontokat. Ez a megközelítés egyre népszerűbb azok körében, akik számára fontos, hogy befektetéseik etikusán működő vállalatokat támogassanak.

A Blue Future globális vízipari részvény eszközalap stratégiai lehetőséget kínál mindazoknak, akik hisznek abban, hogy a vízkészletek fenntartható kezelése a jövő egyik legmeghatározóbb gazdasági és társadalmi tényezője lesz. Ez a befektetés lehetőséget ad arra, hogy pénzügyi céljait a pozitív globális változás támogatásával kapcsolja össze.

Befektetési stratégia

Mi az a Blue Future globális vízipari részvény eszközalap?

Ez az eszközalap egy tematikus részvényalap, amely úttörő szerepet tölt be az innovatív tematikus befektetési stratégiák terén. Célja a befektetések értékének növelése, miközben pozitív környezeti és/vagy társadalmi hatást ér el.

Az eszközalap nettó vagyonának legalább kétharmadát olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a vízellátás, vízkezelés, víztechnológia vagy környezeti szolgáltatások területén működnek világszerte, ideértve a feltörekvő piacokat is.

Hogyan működik a befektetési stratégia?

A portfóliómenedzsment aktív, a cégek fundamentális elemzésén alapul. A kiválasztott vállalatok olyan megoldásokat kínálnak, amelyek:

Javítják a víz minőségét.

Maximalizálják a vízelosztás hatékonyságát.

Növelik a vízellátáshoz való hozzáférést a háztartások számára.

Ön nem csupán egy pénzügyi termékbe fektet; Ön egy olyan globális iparág növekedésében vállal részt, amely alapvető a modern élet működéséhez és a fenntartható jövő megteremtéséhez.



Fontos tudnivalók és kockázatok

Mint minden befektetés, ez az eszközalap is hordoz magában kockázatokat.

- **Piaci kockázat:** Az Ön befektetésének értéke ingadozhat, a MetLife tőke- és hozamvédelmet nem vállal. A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeni eredményekre.
- **Valutakockázat:** Az eszközalap befektetései eltérő pénznemben lehetnek, mint amelyben Ön befizet, ezért a hozamok értékét befolyásolhatják az árfolyam-ingadozások.
- **Koncentrációs kockázat:** Bár az eszközalap globálisan diverzifikált, egyetlen szektorra – a víziparra – összpontosít. Emiatt érzékenyebb lehet az ágazatot érintő speciális piaci vagy szabályozási kihívásokra.



Piaci kitekintés

Növekvő kereslet és szűkös erőforrás

- A világ népessége folyamatosan növekszik, ezzel együtt az ivóvíz iránti igény is drámaian emelkedik. Ma már több mint **8 milliárd embernek van minden nap szüksége tiszta vízre** – és ez a szám továbbra is növekszik.
- Az éghajlatváltozás, az aszályok és a vízszennyezés miatt az édesvízkészletek egyre szűkösebbé válnak, ami a vízpiacot stratégiai jelentőségűvé teszi.

Stabil és kevésbé ciklikus iparág

- A vízszolgáltatás és vízkezelés alapvető közszolgáltatás, amelyet **a gazdasági ciklusok csak mérsékelten érintenek**, így sok más iparágnál valóságállóbb működést biztosít.
- A vízfogyasztás folyamatos és nem szezonális, ami stabil, kiszámítható bevételi forrást jelent a szektor vállalatainak.

Innováció és technológiai fejlődés

- A vízhiány világszerte új technológiák fejlesztésére ösztönöz, mint például **a tengervíz sótelenítése**, a víz újrahasznosítása, az okos vízgazdálkodási rendszerek és adatvezérelt megoldások (IoT, digitális ikrek).
- Emellett az **ipari vízigény növekedése** – például a félvezetőgyártásban vagy az elektromos járművek előállításában – tovább növeli az innovatív vízkezelési megoldásokat.

ESG és fenntarthatósági szempontok

- A vízgazdálkodási vállalatok gyakran megfelelnek az **ESG-kritériumoknak**, így vonzóak a fenntartható befektetéseket kereső intézményi és magánbefektetők számára.
- A fenntartható vízhasználat és a vízmegőrzési technológiák kulcsfontosságúak a **globális környezeti célok** elérésében.

Diverzifikáció és hosszú távú hozam

- A vízparba való befektetés **jó portfólió-diverzifikációt** kínál, mivel alacsony korrelációt mutat a hagyományos részvény- és kötvénypiacokkal.
- Az iparág hosszú távú növekedési potenciálja (éves szinten 6,5 -7,5% növekedés 2034-ig) **stabil hozamot biztosíthat**, különösen az infrastruktúra-fejlesztések és a globális vízválság megoldására irányuló beruházások révén.

Optimum 2050 céldátum eszközalap

Az eszközalapról

Az **Optimum 2050 céldátum eszközalapot** azért hoztuk létre, hogy a **hosszú távú tőkenövekedést** célozza meg azon ügyfelek számára, akik jelentős összegeket terveznek kivonni a 2050-es évben, akár nyugdíjazás, akár egyéb célból.

Ha Ön a 2050-es években tervezi a nyugdíjba vonulást, vagy erre az időszakra vonatkozó megtakarítási célja van, és egy egyszerű, mégis kifinomult megtakarítási megoldást keres, az **Optimum 2050 céldátum eszközalap** Önnek szól.

Miért az Optimum 2050 céldátum eszközalap a megfelelő választás?

Az **Optimum 2050 céldátum eszközalap** az „egy eszközalapon belüli, élethosszig tartó menedzselés” kényelmét kínálja Önnek. Nem kell folyamatosan figyelnie a piacokat vagy a portfólióját újraszűlyözni – ezt a munkát szakértő alapkezelői csapatunk végzi el Ön helyett.

Az eszközalap elérhető mind forint, mind euró alapú Manhattan, illetve MetLife Nyugdíjprogram termékünkhöz.



Készen áll 2050-re?

Befektetési stratégia

Az eszközalap működésének kulcsa az úgynevezett glide path, vagyis a portfólió összetételének időben történő, automatikus módosítása.

Ez a módszer biztosítja, hogy a befektetés a korai években nagyobb növekedési potenciálra törekedjen, majd a céldátum közeledtével egyre konzervatívabbá váljon – így védve a már felhalmozott vagyont a hirtelen piaci ingadozásoktól.

Korai évek:

A nyugdíjig rendelkezésre álló hosszú idő miatt a befektetés kezdetben nagyobb növekedési potenciálra törekszik. A portfólió főként magasabb várható hozamú eszközöket, például globális részvényeket tartalmaz, beleértve a feltörekvő piacokat is.

A céldátum közeledtével:

Ahogy telik az idő, és közeledik a 2050-es év, az alapkezelőnk fokozatosan és automatikusan egyre konzervatívabb eszközosztályok felé tereli a befektetéseket. A részvények aránya csökken, miközben a kötvények és a pénzügyi eszközök súlya nő. Ennek célja, hogy megvédje a már felépített megtakarítást a váratlan piaci ingadozásoktól, amikor a befektetés időtávja már rövidebb, és a tőke védelme elsődleges szemponttá válik.



Kinek ajánljuk?

Ez a befektetés ideális választás azoknak, akik:

2050 körül tervezik a nyugdíjba vonulásukat, és előre gondolkodnak.

Hosszú távú tőkenövekedést keresnek, biztonságos keretek között.

Előnyben részesítik a kényelmes, “beállítom és elfelejtem” megoldásokat, ahol a szakértői kezelés garantált.

Nem szeretnék napi szinten a befektetéseikkel foglalkozni, de fontos számukra, hogy portfóliójuk diverzifikált és profi kezekben legyen.

Globális diverzifikáció szakértői irányítással

Az eszközalap a szélesebb körű, többeszközös portfóliókezelők szakértelmére támaszkodik. Az Ön pénze a világ számos piacán, különböző eszközosztályokban (részvények, kötvények, árupiaci kitettség) van elosztva, csökkentve ezzel az egyedi befektetésekből adódó kockázatot.

Fontos tudnivalók és kockázatok

Mint minden befektetés esetében, fontos tudni, hogy a befektetés értéke ingadozhat, és a MetLife nem vállal tőke- és hozamvédelmet. Az eszközalap céljai elérése érdekében származtatott pénzügyi eszközöket is alkalmazhat, ami magasabb kockázattal járhat. A céldátum elérésekor az eszközalap várhatóan nem szűnik meg azonnal, hanem továbbra is a befektetési politikájának megfelelően kerül kezelésre.

