



## Befektetési jelentés

MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe 2025.



### Alacsony kockázat: \*

A kategóriába tartozó eszközalapok minimális kockázatú értékpapírokba és banki instrumentumokba fektetnek. A kategóriába tartozó eszközalapok alacsony kockázatot képviselnek, ennek megfelelően alacsony hozamvárakozásokkal rendelkeznek. A kategóriában szereplő eszközalapokba történő befektetéseket bármilyen időtávon ajánljuk.

*Pénzpiaci forint eszközalap (HUF); Pénzpiaci euró eszközalap (EUR)*

### Átlag alatti kockázat: \*\*

A kategóriába tartozó, jellemzően kötvény típusú eszközalapok átlag alatti kockázattal rendelkeznek. A kategóriába tartozó eszközalapok célja a csekély kockázatú befektetések választásával a befektetett tőke értékének megőrzése és reálhozam elérése. Az átlag alatti kockázatból adódóan a kategória eszközalapjai a pénzpiacinál magasabb hozamlehetőséget rejtnek. A kategóriában szereplő eszközalapokba történő befektetéseket minimum 1-2 éves időtávban ajánljuk.

*Magyar kötvény eszközalap (HUF); Kárpátok fejlődő európai kötvény eszközalap (EUR)*

### Átlagos kockázat: \*\*\*

A kategóriába tartozó eszközalapok átlagos kockázattal rendelkeznek. A kategóriába sorolt eszközalapok célja átlagos kockázat vállalásával középtávon a kötvény típusú eszközalapokat meghaladó hozam elérése, valamint fontos szempont a kockázat diverzifikálása. A kategória eszközalapjaira jellemző a kockázat porlasztása érdekében (típusuktól függően) az egyes régiók, országok, gazdasági szektorok közötti diverzifikálás, illetve részvény és kötvénytípusú befektetések elegyítése. A kategóriában szereplő eszközalapokba történő befektetéseket minimum 3 éves időtávban ajánljuk.

*Euromix vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF); Winner vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF); Profitőr kötvénytúlsúlyos vegyes eszközalap (HUF)*

### Magas kockázat: \*\*\*\* \*\*\*\*\*

A kategóriába tartozó eszközalapok magas kockázattal rendelkeznek. A kategóriába jellemzően részvény típusú eszközalapok tartoznak (előfordulhat egyéb típus is), amelyek célja a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és/vagy osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát. A magas kockázatú eszközalapoknál elsődleges szempont (típusuktól függően) az egyes régiók, országok, gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció, amely jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetései alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatják a részvényt piacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot. A befektetésben rejlő kockázat (akár egyes alapkategórián belül is) a volatilitásból adódóan a csillagok számának emelkedésével növekszik. A magas kategóriába tartozó eszközalapok rövid távon jelentős árfolyam-ingadozást produkálhatnak, ezért az ide történő befektetéseket minimum 5-10 éves időtávban ajánljuk.

**Európai ingatlan részvény eszközalap (HUF) (EUR); Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (HUF); Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (HUF) (EUR); Luxus részvény eszközalap (HUF); Magyar részvény eszközalap (HUF); Giants európai részvény eszközalap (EUR); Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (EUR); Holland részvény eszközalap (EUR);**

**Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (HUF); Ázsiai részvény eszközalap (EUR); Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Szeptnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Betakarítás részvény eszközalap (HUF); Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF), Pénzügyi részvény eszközalap (HUF)**

## Ritmus - aktívan menedzselte vegyes eszközalap (HUF)



Benchmark:

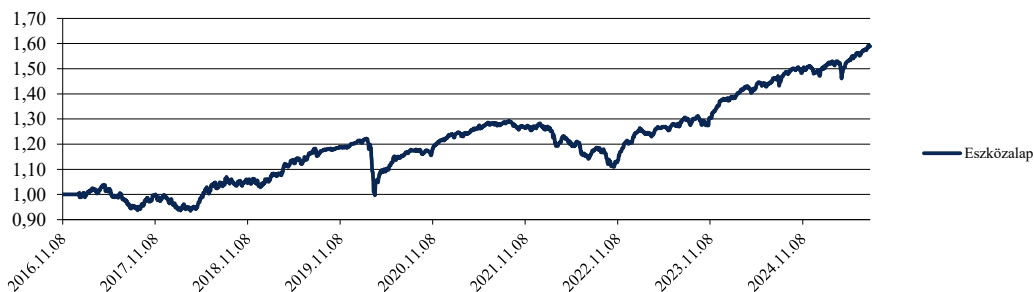
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Globális vegyes             |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,5899 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 4 143 632 895 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Az Aktívan menedzselte vegyes eszközalap a befektetésre ajánlott, magas hozamú és felfőrtékítő piaci kötvények, valamint vállalati részvények széles körébe fektet be világszerte. Az eszközalap összetétele a piaci körülményekhez alkalmazkodva folyamatosan változhat. Ha például a piacok emelkednek, akkor az alap a részvény eszközosztályokat súlyozza felül, abban az esetben pedig, ha a részvénypiacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felül súlyozásra.

|                      |                                        |        |
|----------------------|----------------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Glb MltAsst Inc A-Acc-HUF Hdg | 81,43% |
|                      | Likvid eszközök                        | 18,57% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,38%     | 4,11%     | 5,73%     | 6,70%     | 8,54%  | 35,32% | 36,42% |

| Hozamok            | 2021  | 2020  | 2019   | 2018  | 2017   |
|--------------------|-------|-------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | 4,25% | 2,04% | 16,36% | 6,37% | -2,92% |

## Befektetési információk:\*

|                           |                             |                       |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ■ 25,02% Egyesült Államok | ■ 14,10% Egyesült Királyság | ■ 9,37% Japán         |
| ■ 8,53% Kína              | ■ 5,64% Tajvan              | ■ 4,31% Franciaország |
| ■ 4,23% Svájc             | ■ 3,58% Németország         | ■ 25,22% Egyéb        |



Az Aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diversifikált, azaz széles körű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

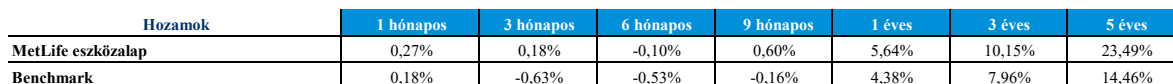


€STR

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális környezetkezelő fekteti. Az eszközalap elsősorban fejlett és fejlődő országok államkötvényeibe és vállalati kötvényeibe fekteti eszközeit, de a teljes kötvénypiaci spektrum elérhető az alap számára. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

84,80%  
15,20%

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



### Befektetési információk:\*

*A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghelyezés utáni hozamadatokat, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszköz-alapban.*

*\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.*

## Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF)



Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszútávon tőkenövekedést érjen el, azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti globálisan.

Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT Europe index

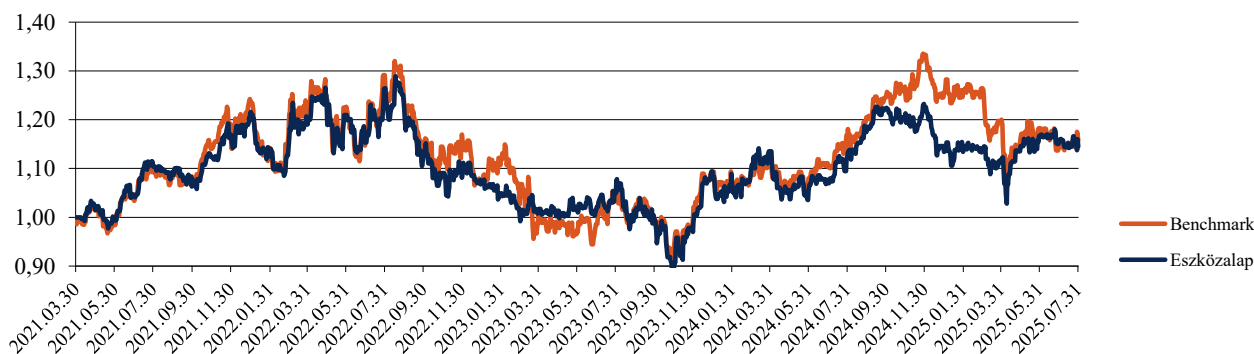
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Ingyan befektetések         |
| A eszközalap indulásának napja: | 30.3.2021                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,1451 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 982 694 761 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■                       |

Aktuális összetétel:

Franklin Global Real Estate Fund Class N (Acc) 81,79%  
Likvid eszközök 18,21%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

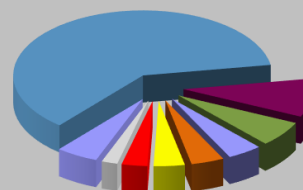


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,45%    | 0,86%     | 0,99%     | -5,62%    | 1,74%  | -      | -      |
| Benchmark          | 1,36%     | 0,33%     | -7,86%    | -7,38%    | -0,63% | -      | -      |

| Hozamok            | 2021 | 2020 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--------------------|------|------|------|------|------|------|
| MetLife eszközalap | -    | -    | -    | -    | -    | -    |
| Benchmark          | -    | -    | -    | -    | -    | -    |

## Befektetési információk:\*

|                         |                  |                          |
|-------------------------|------------------|--------------------------|
| 61,29% Egyesült Államok | 9,53% Japán      | 6,33% Egyesült Királyság |
| 4,37% Ausztrália        | 4,12% Szingapúr  | 3,89% Hong Kong          |
| 3,20% Kanada            | 1,99% Svédország | 5,28% Egyéb              |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.



### Benchmark:

|                                        |                                                                                   |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Típus:</b>                          | Nemzetközi részvény                                                               |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 8.11.2016                                                                         |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 31.7.2025                                                                         |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 2,3893 HUF/egység                                                                 |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 3 842 441 263 HUF                                                                 |
| <b>Devíza:</b>                         | EUR                                                                               |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                       |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | ****                                                                              |
| <b>Hozam besorolás:</b>                |  |

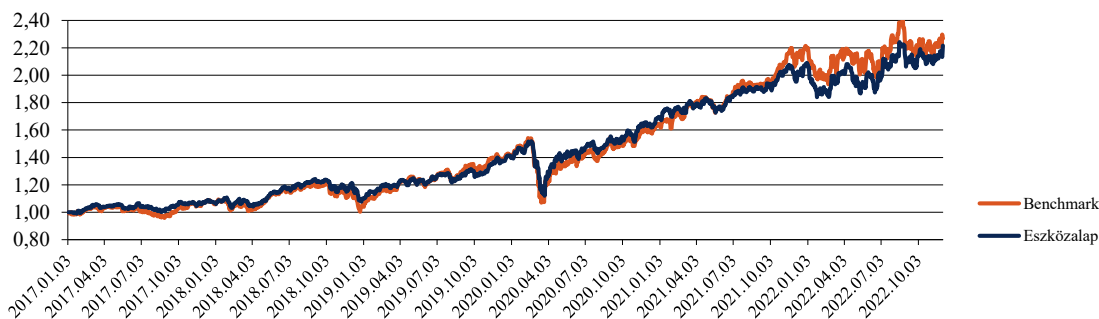
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek elsősorban a fejlett világra jellemző, növekvő idősődő korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

Aktuális összetétel:

|                                                |        |
|------------------------------------------------|--------|
| Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund | 0,00%  |
| Fidelity Global Financial Services             | 34,41% |
| JPM Global Healthcare                          | 46,96% |
| Likvid eszközök                                | 18,63% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

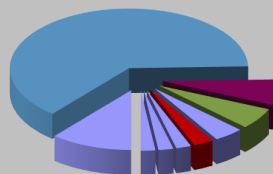


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 2,43%     | 2,84%     | -9,28%    | -5,05%    | -1,45% | 11,25% | 65,99%  |
| Benchmark          | 3,88%     | 9,85%     | -4,47%    | 4,88%     | 10,96% | 37,10% | 128,58% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017 |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|------|
| MetLife eszközalap | 23,17% | 20,84% | 27,77% | 2,84%  | -    |
| Benchmark          | 33,19% | 16,61% | 34,04% | -0,83% | -    |

### Befektetési információk:\*

|                           |                            |                       |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| ■ 63,39% Egyesült Államok | ■ 6,98% Egyesült Királyság | ■ 5,74% Franciaország |
| ■ 4,03% Svájc             | ■ 2,72% Japán              | ■ 2,04% India         |
| ■ 2,03% Tajvan            | ■ 1,98% Dánia              | ■ 11,09% Egyéb        |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

*A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.*

*\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.*

## Euro Top európai részvény eszközalap (HUF)



Benchmark:

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Európai részvények          |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 2,4366 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 6 015 876 544 HUF           |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■                   |

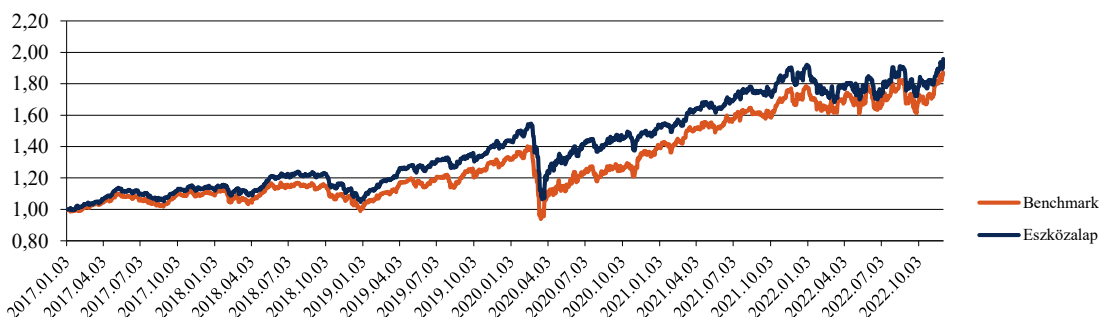
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét Európa tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Európában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Fidelity European Dynamic Growth | 0,00%  |
| JPM Europe Equity Plus           | 80,81% |
| Likvid eszközök                  | 19,19% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

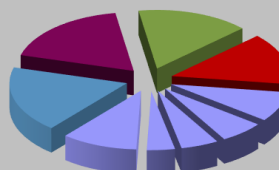


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 1,27%     | 3,74%     | 0,17%     | 5,05%     | 8,79%  | 27,92% | 78,22%  |
| Benchmark          | 0,73%     | 2,88%     | 1,06%     | 7,64%     | 9,15%  | 32,96% | 103,25% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017 |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|------|
| MetLife eszközalap | 24,75% | 7,45% | 34,18% | -5,46% | -    |
| Benchmark          | 27,16% | 6,03% | 29,94% | -7,52% | -    |

## Befektetési információk:\*

|                             |                      |                        |
|-----------------------------|----------------------|------------------------|
| ■ 18,23% Egyesült Királyság | ■ 18,15% Németország | ■ 15,47% Franciaország |
| ■ 14,22% Svájc              | ■ 8,27% Dánia        | ■ 6,13% Hollandia      |
| ■ 5,18% Egyesült Államok    | ■ 3,86% Svédország   | ■ 10,49% Egyéb         |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF)



### Benchmark:

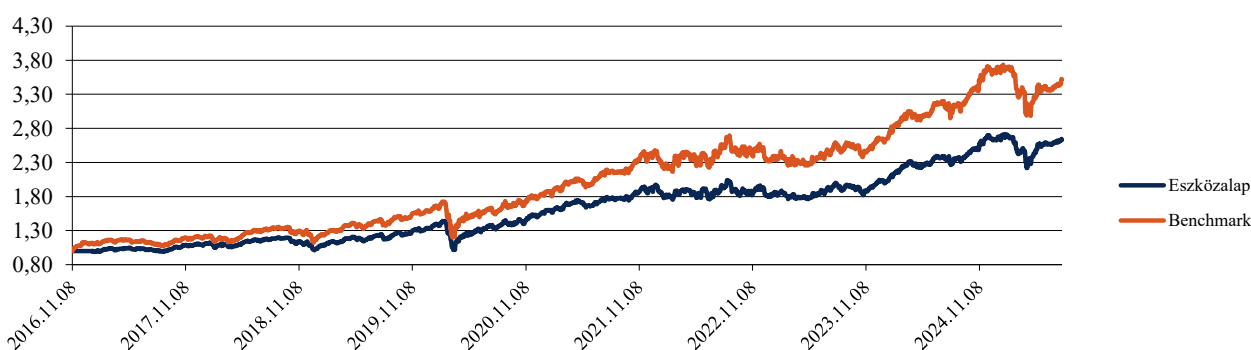
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 2,6328 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 9 703 767 362 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■         |

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

|                      |                                   |        |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity World                    | 0,00%  |
|                      | Allianz Best Styles Global Equity | 81,04% |
|                      | Likvid eszközök                   | 18,96% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

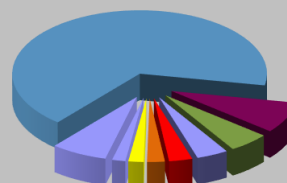


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 2,57%     | 10,15%    | -2,03%    | 4,58%     | 11,64% | 33,80% | 99,00%  |
| Benchmark          | 3,88%     | 9,85%     | -4,47%    | 4,88%     | 10,96% | 37,10% | 128,58% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 25,62% | 17,83% | 29,40% | -5,26% | 8,71% |
| Benchmark          | 33,19% | 16,61% | 34,04% | -0,83% | 7,98% |

### Befektetési információk:\*

|                         |                     |                          |
|-------------------------|---------------------|--------------------------|
| 66,84% Egyesült Államok | 7,95% Japán         | 5,19% Egyesült Királyság |
| 4,02% Németország       | 2,97% Franciaország | 2,25% Kanada             |
| 1,93% Hollandia         | 1,69% Svájc         | 7,16% Egyéb              |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diversifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)



Benchmark:

MAX Index

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Hazai állampapír            |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,2039 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 768 916 837 HUF             |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | **                          |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■                   |

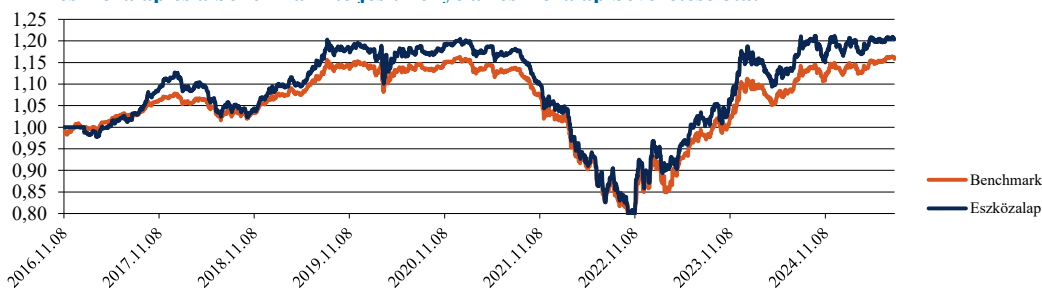
Aktuális összetétel:

|                 |        |
|-----------------|--------|
| MAK 2028/A      | 1,47%  |
| MAK 2031/A      | 0,00%  |
| MAK 2026/D      | 0,00%  |
| MAK 2027/A      | 0,26%  |
| MAK 2030/A      | 8,37%  |
| MAK 2029/A      | 12,52% |
| MAK 2026/F      | 0,23%  |
| MAK 2033/A      | 27,98% |
| Likvid eszközök | 49,17% |

Az eszközalap hosszú lejáratú értékpapírok optimális arányának kialakításával törekszik a minél kedvezőbb hozam elérésére. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére, így biztosítva az elvárt reálhozamot.

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,09%    | -0,27%    | 0,69%     | 3,79%     | 1,72%  | 38,98% | 1,66%  |
| Benchmark          | -0,02%    | 0,29%     | 1,34%     | 4,12%     | 3,22%  | 35,52% | 1,08%  |

| Hozamok            | 2021    | 2020  | 2019  | 2018   | 2017   |
|--------------------|---------|-------|-------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -12,37% | 1,44% | 9,81% | -3,35% | 11,63% |
| Benchmark          | -11,36% | 1,41% | 7,74% | -0,95% | 6,41%  |

## Befektetési információk:



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

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értéke nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a másodfokú befektetési alapon az összetételének 2023.06.30-ai állapota alapján készült

## Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)



Benchmark:

RMAX

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Rövid lejáratú kötvény      |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,4046 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 2 962 133 260 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *                           |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

Az eszközalap célja, hogy stabil, infláció feletti hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét 1 évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírokba és kincstárjegyekbe fekteti.  
Az eszközalapban a kötvények átlagos hátralévő futamideje kevesebb, mint 1 év.

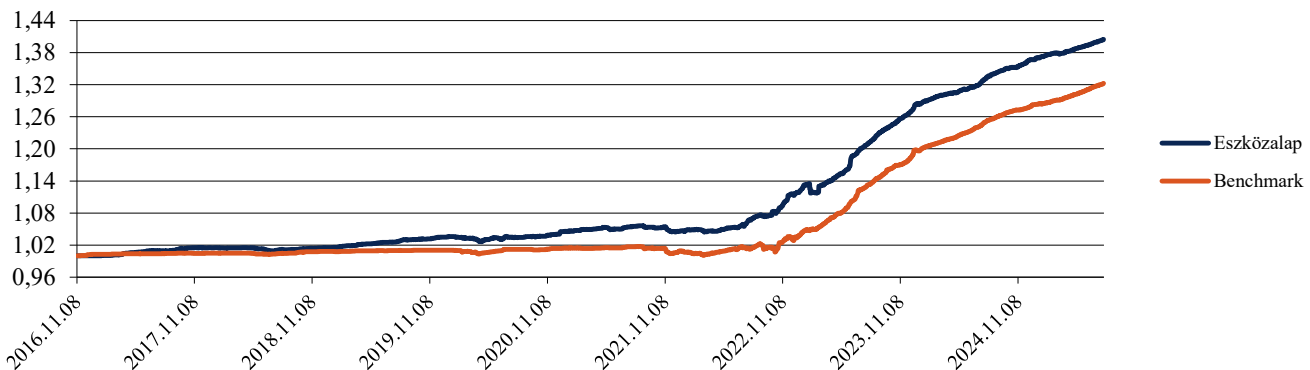
Aktuális összetétel:

K&H Állampapír Alap  
Likvid eszközök

84,50%  
15,50%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

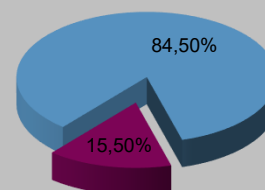


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,49%     | 1,28%     | 2,23%     | 3,89%     | 5,48%  | 31,71% | 35,77% |
| Benchmark          | 0,51%     | 1,57%     | 2,84%     | 3,89%     | 5,69%  | 30,58% | 30,65% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019  | 2018  | 2017  |
|--------------------|--------|-------|-------|-------|-------|
| MetLife eszközalap | 0,15%  | 1,01% | 1,93% | 0,06% | 1,49% |
| Benchmark          | -0,60% | 0,41% | 0,23% | 0,31% | 0,20% |

## Befektetési információk:

- K&H Állampapír Alap 84,50%
- Likvid eszközök 15,50%



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

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)



Benchmark:

MAX Index

|                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| Típus:                          | Hosszú lejáratú magyar kötvény |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                      |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                      |
| Árfolyam:                       | 1,2092 HUF/egység              |
| Eszközalap nagysága:            | 4 997 029 468 HUF              |
| Deviza:                         | HUF                            |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.    |
| Kockázati besorolás:            | **                             |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                |

Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, valamint magyar vállalati és önkormányzati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fekteti. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére.

Aktuális összetétel:

K&H Kötvény Alap

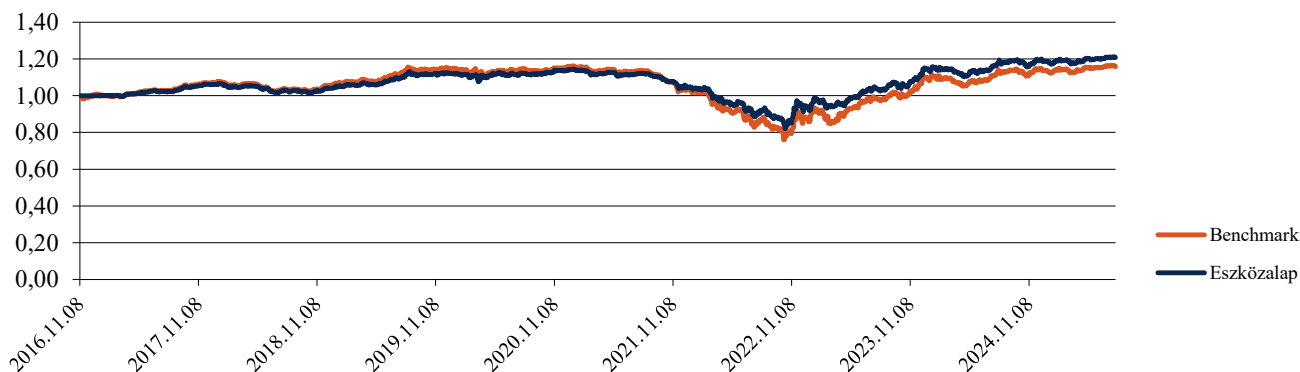
82,01%

Likvid eszközök

17,99%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



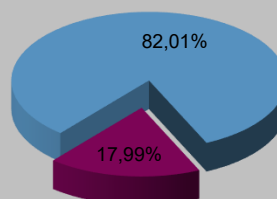
| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,31%     | 0,57%     | 1,74%     | 4,58%     | 3,55%  | 33,88% | 7,86%  |
| Benchmark          | -0,02%    | 0,29%     | 1,34%     | 4,12%     | 3,22%  | 35,52% | 1,08%  |

| Hozamok            | 2021    | 2020  | 2019  | 2018   | 2017  |
|--------------------|---------|-------|-------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | -8,15%  | 1,95% | 7,36% | -1,64% | 6,08% |
| Benchmark          | -11,36% | 1,41% | 7,74% | -0,95% | 6,41% |

## Befektetési információk:

■ K&H Kötvény Alap

■ Likvid eszközök



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

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Korona magyar részvény eszközalap (HUF)



Benchmark:

BUX index

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Magyar részvény             |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 2,7308 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 2 261 167 063 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

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

Aktuális összetétel:

MetLife Magyar Részvény Indexkövető

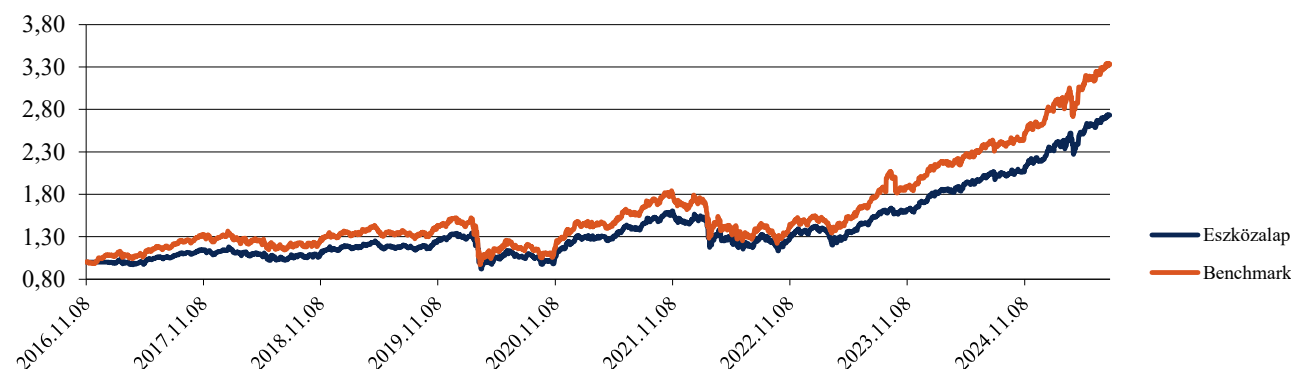
82,39%

Likvid eszközök

17,61%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



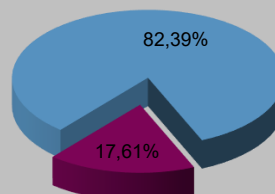
| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves  | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|---------|
| MetLife eszközalap | 3,03%     | 7,82%     | 17,15%    | 31,80%    | 32,52% | 116,92% | 158,86% |
| Benchmark          | 3,66%     | 9,81%     | 18,76%    | 37,07%    | 36,72% | 142,18% | 191,84% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 18,79% | -7,69% | 17,51% | 0,85%  | 12,65% |
| Benchmark          | 20,63% | -8,76% | 17,74% | -0,61% | 23,04% |

### Befektetési információk:

■ MetLife Magyar Részvény Indexkövető

■ Likvid eszközök



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

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)



### Benchmark:

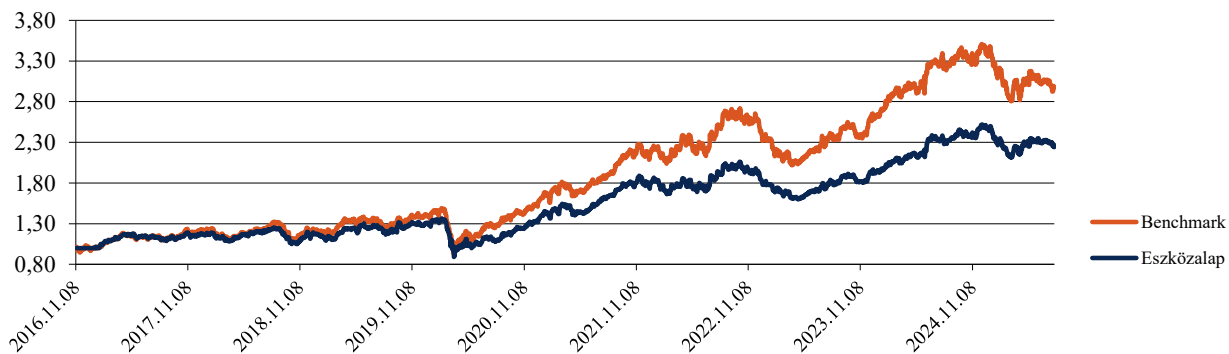
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Indiai részvény             |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 2,2416 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 7 503 135 900 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét Indiában bejegyzett vagy tevékenységét túlnyomórészt Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |                                   |        |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Aberdeen Global Indian Equity     | 0,00%  |
|                      | Fidelity Funds - India Focus Fund | 41,84% |
|                      | Likvid eszközök                   | 58,16% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

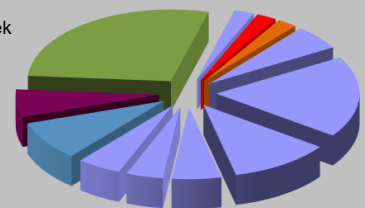


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | -3,70%    | -1,50%    | -2,56%    | -5,94%    | -5,66%  | 15,36% | 105,17% |
| Benchmark          | -2,67%    | -2,93%    | -5,36%    | -9,71%    | -11,73% | 18,46% | 137,31% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018  | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | 31,59% | 7,73%  | 10,30% | 0,52% | 16,88% |
| Benchmark          | 38,02% | 16,26% | 12,94% | 0,70% | 22,41% |

### Befektetési információk:\*

|                                    |                                              |
|------------------------------------|----------------------------------------------|
| 8,85% Nyersanyagok                 | 6,23% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek |
| 28,05% Pénzügyek                   | 2,26% Ingatlanok                             |
| 2,24% Kommunikációs szolgáltatások | 2,22% Energiaipar                            |
| 5,62% Iparcikk                     | 18,34% Informatika                           |
| 11,45% Alapvető fogyasztási cikkek | 5,58% Egészségügy                            |
| 4,17% Közművek                     | 5,00% Egyéb                                  |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ai állapota alapján készült.

*\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.*

## Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)



Benchmark:

-

|                                 |                                                                                                                           |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipus:                          | Vegyes alap                                                                                                               |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                                                                                                                 |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                                                                                                                 |
| Árfolyam:                       | 1,8489 HUF/egység                                                                                                         |
| Eszközalap nagysága:            | 3 692 567 821 HUF                                                                                                         |
| Deviza:                         | HUF                                                                                                                       |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                                                               |
| Kockázati besorolás:            | ***                                                                                                                       |
| Hozam besorolás:                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |

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.

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.

Aktuális összetétel:

Fidelity - Target 2030

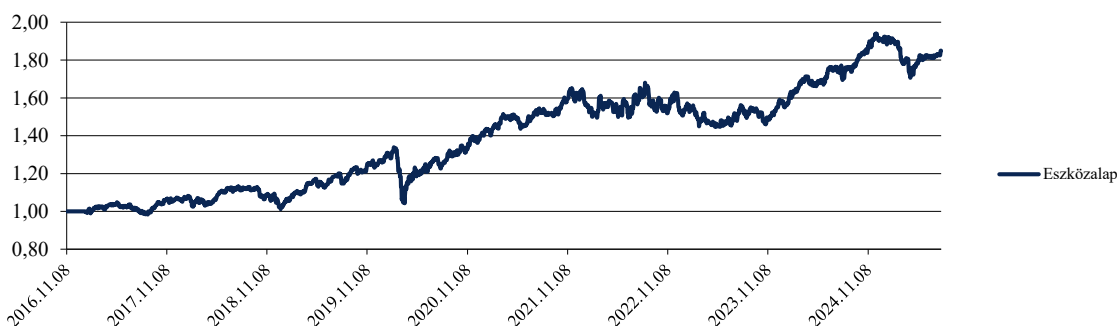
81,75%

Likvid eszközök

18,25%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,89%     | 4,76%     | -2,74%    | -0,49%    | 5,75%  | 12,08% | 49,79% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 16,26% | 12,17% | 23,26% | -3,00% | 5,55% |

## Befektetési információk:

■ 34,30% Egyesült Államok

■ 13,72% Egyesült Királyság

■ 5,44% Kína

■ 4,74% Japán

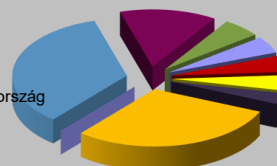
■ 4,66% Franciaország

■ 4,33% Németország

■ 3,11% Hollandia

■ 29,70% Kanada

■



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.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)



Benchmark:

-

|                                 |                                                                                                                           |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipus:                          | Vegyes alap                                                                                                               |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                                                                                                                 |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                                                                                                                 |
| Árfolyam:                       | 2,1929 HUF/egység                                                                                                         |
| Eszközalap nagysága:            | 9 519 609 492 HUF                                                                                                         |
| Deviza:                         | HUF                                                                                                                       |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                                                               |
| Kockázati besorolás:            | ***                                                                                                                       |
| Hozam besorolás:                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |

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

Az eszközalap a 2040-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.

Aktuális összetétel:

Fidelity - Target 2040

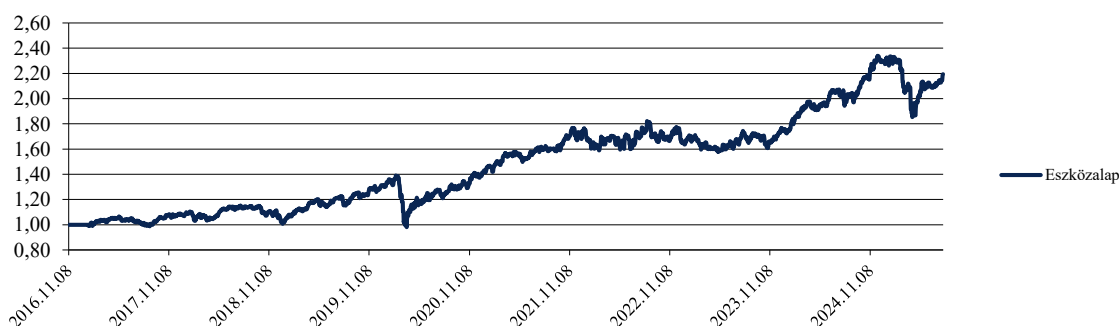
82,89%

Likvid eszközök

17,11%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

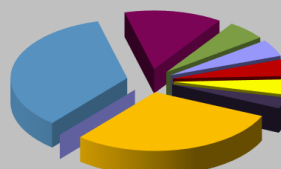


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 4,25%     | 11,01%    | -4,82%    | 0,26%     | 8,07%  | 23,91% | 79,88% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 23,25% | 9,84% | 27,39% | -4,49% | 7,14% |

### Befektetési információk:\*

|                         |                           |                   |
|-------------------------|---------------------------|-------------------|
| 34,83% Egyesült Államok | 13,55% Egyesült Királyság | 5,43% Kína        |
| 4,70% Japán             | 4,68% Franciaország       | 4,29% Németország |
| 3,08% Hollandia         | 29,44% Kanada             | 29,44% Egyéb      |



Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2040-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.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## US Top amerikai részvény eszközalap (HUF)



### Benchmark:

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | USA részvények              |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 3,2129 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 10 292 200 742 HUF          |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■         |

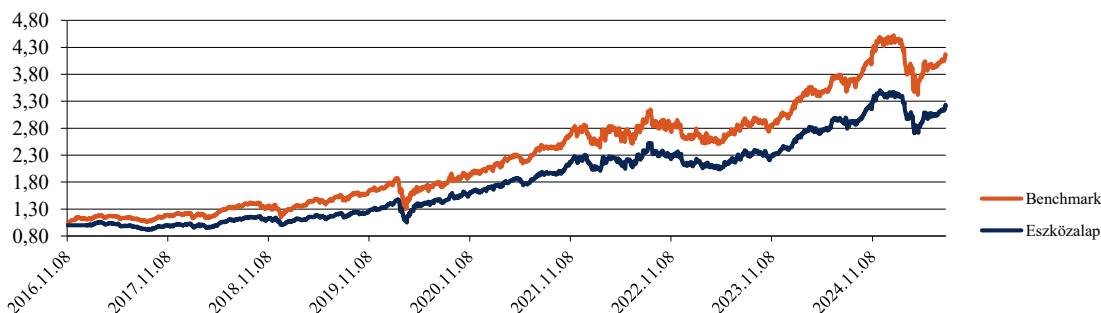
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| iShares North America Index Fund | 17,23% |
| JP Morgan US Select Equity       | 65,14% |
| Likvid eszközök                  | 17,63% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

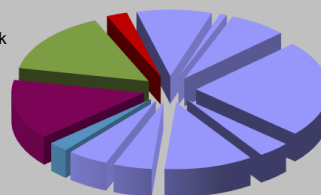


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 5,35%     | 13,24%    | -6,12%    | -0,96%    | 9,36%  | 34,51% | 126,67% |
| Benchmark          | 4,88%     | 12,28%    | -6,08%    | 4,28%     | 11,72% | 40,59% | 142,88% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018  | 2017  |
|--------------------|--------|--------|--------|-------|-------|
| MetLife eszközalap | 37,96% | 26,27% | 30,34% | 1,41% | 0,10% |
| Benchmark          | 38,26% | 21,46% | 37,40% | 3,16% | 6,91% |

### Befektetési információk:\*

|                                      |                                                 |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ■ 2,44% Nyersanyagok                 | ■ 14,60% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek |
| ■ 15,19% Pénzügyek                   | ■ 2,55% Ingatlanok                              |
| ■ 9,18% Kommunikációs szolgáltatások | ■ 0,87% Energiaipar                             |
| ■ 7,08% Iparcikkek                   | ■ 23,55% Informatika                            |
| ■ 3,95% Alapvető fogyasztási cikkek  | ■ 10,86% Egészségügy                            |
| ■ 4,72% Közművek                     | ■ 5,00% Egyéb                                   |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Ritmus - aktívan menedzselt vegyes eszközalap (EUR)



Benchmark:

-

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális vegyes             |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |     |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |     |
| Árfolyam:                       | 1,1774 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 3 035 971                   | EUR |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |     |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□□                     |     |

Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Az 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. Ha például a piacok emelkednek, akkor az alap a részvény eszközosztályokat súlyozza felül, abban az esetben pedig, ha a részvenypiacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felülsúlyozásra.

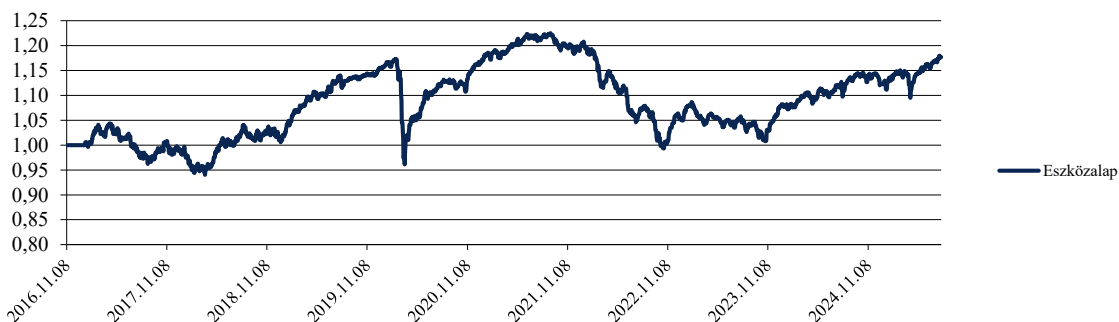
Aktuális összetétel:

Fidelity Glb MltAsst Inc A-Acc-EUR Hdg  
Likvid eszközök

95,58%  
4,42%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

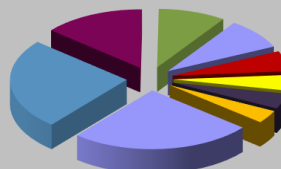


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,04%     | 3,12%     | 3,83%     | 3,94%     | 4,98%  | 9,69%  | 5,14%  |

| Hozamok            | 2021  | 2020  | 2019   | 2018  | 2017   |
|--------------------|-------|-------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,66% | 1,52% | 14,32% | 2,85% | -1,82% |

## Befektetési információk:

|                           |                             |                       |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ■ 25,02% Egyesült Államok | ■ 14,10% Egyesült Királyság | ■ 9,37% Japán         |
| ■ 8,53% Kína              | ■ 5,64% Tajvan              | ■ 4,31% Franciaország |
| ■ 4,23% Svájc             | ■ 3,58% Németország         | ■ 25,22% Egyéb        |



Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverszifikált, azaz széles körű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Balance globális kötvény eszközalap (EUR)



Benchmark: €STR

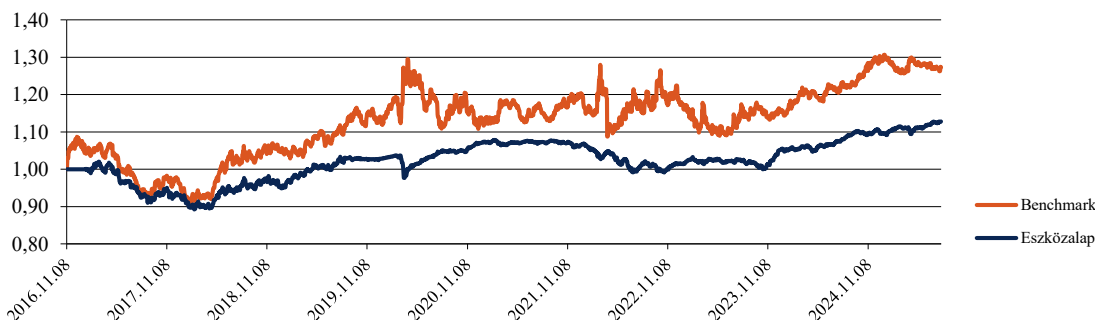
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,1276 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 3 278 944 EUR               |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | **                          |
| Hozam besorolás:                |                             |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális kötvényekbe fekteti. Az eszközalap elsősorban fejlett és fejlődő országok államkötvényeibe és vállalati kötvényeibe fekteti eszközeit, de a teljes kötvénypiaci spektrum elérhető az alap számára. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

Aktuális összetétel: JPM Global Strat Bd A perf (acc) EURH 94,92%  
Likvid eszközök 5,08%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

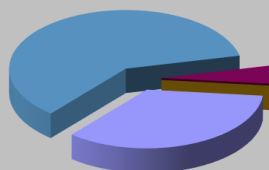


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,27%     | 1,40%     | 2,12%     | 3,08%     | 4,70%  | 11,83% | 7,79%  |
| Benchmark          | 0,18%     | 0,55%     | 1,20%     | 1,98%     | 2,91%  | 9,02%  | -1,36% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019  | 2018  | 2017    |
|--------------------|--------|--------|-------|-------|---------|
| MetLife eszközalap | -0,42% | 4,22%  | 8,39% | 2,93% | -7,82%  |
| Benchmark          | 3,82%  | -7,91% | 4,08% | 7,02% | -11,24% |

## Befektetési információk:\*

■ 60,33% Egyesült Királyság ■ 5,23% Egyesült Államok ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ 34,45% Egyéb



A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Global Palace globális ingatlan részvény eszkőalap (EUR)



Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszútávon tőkenövekedést érjen el, azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti globálisan.

Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT EUROPA index

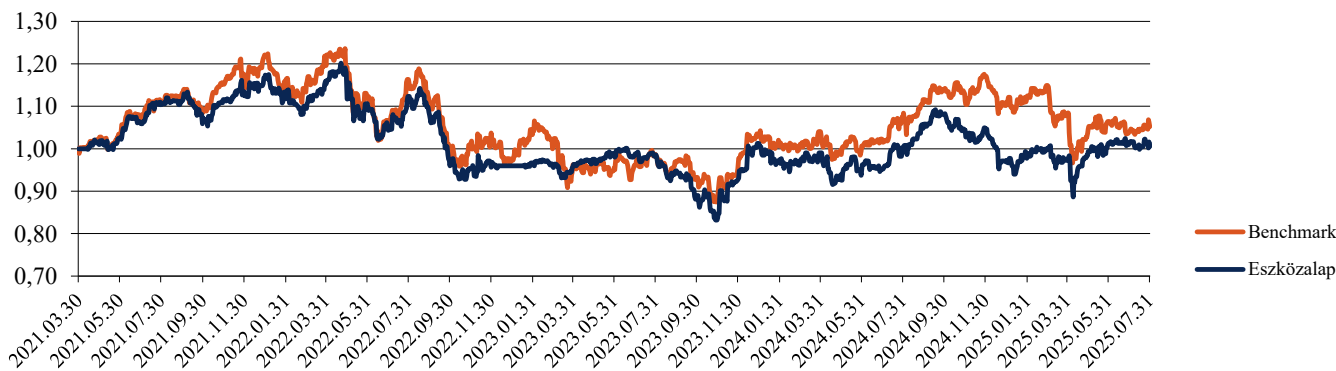
|                                 |                                                                                                                           |     |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Típus:                          | Ingatlan befektetések                                                                                                     |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 30.3.2021                                                                                                                 |     |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                                                                                                                 |     |
| Árfolyam:                       | 1,0054 EUR/egység                                                                                                         |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 546 628                                                                                                                 | EUR |
| Deviza:                         | EUR                                                                                                                       |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                                                               |     |
| Kockázati besorolás:            | *****                                                                                                                     |     |
| Hozam besorolás:                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |     |

Aktuális összetétel:

Franklin Global Real Estate Fund Class A (Acc) EL 92,86%  
Likvid eszközök 7,14%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

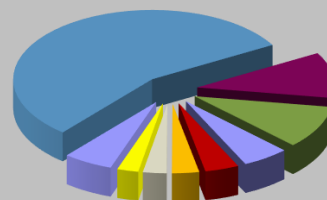


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,44%    | 2,12%     | 2,89%     | -3,68%    | 0,35%  | -      | -      |
| Benchmark          | 1,36%     | 1,52%     | -6,25%    | -5,39%    | -2,02% | -      | -      |

| Hozamok            | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--------------------|------|------|------|------|------|
| MetLife eszközalap | -    | -    | -    | -    | -    |
| Benchmark          | -    | -    | -    | -    | -    |

## Befektetési információk:\*

|                          |                    |                  |
|--------------------------|--------------------|------------------|
| 55,65% Egyesült Államok  | 10,71% Németország | 9,98% Japán      |
| 5,49% Egyesült Királyság | 3,96% Hong Kong    | 3,17% Ausztrália |
| 2,76% India              | 2,48% Hollandia    | 5,80% Egyéb      |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Long Life nemzetközi részvény eszközalap (EUR)



Benchmark:

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,8386 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 6 828 480 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □             |

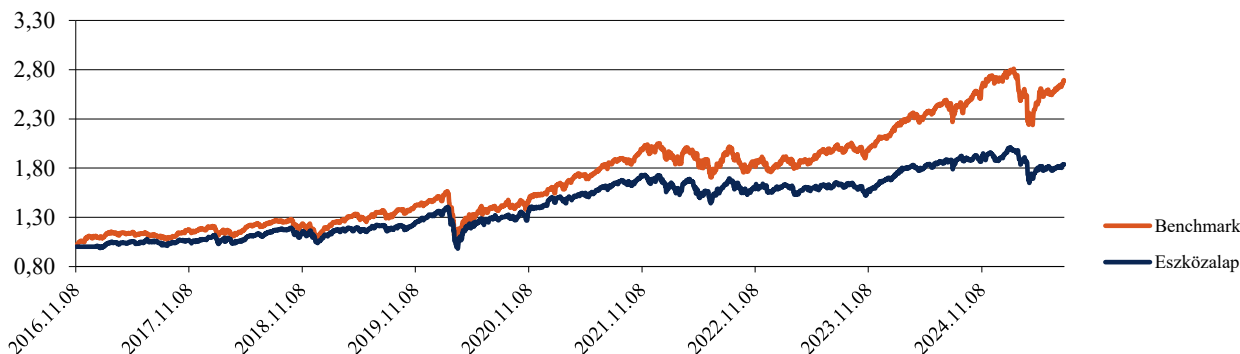
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek elsősorban a fejlett világra jellemző, növekvő idősebb korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni..

Aktuális összetétel:

|                                                  |        |
|--------------------------------------------------|--------|
| Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund ^ | 25,56% |
| Fidelity Global Financial Services               | 25,65% |
| JPM Global Healthcare                            | 43,67% |
| Likvid eszközök                                  | 5,12%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

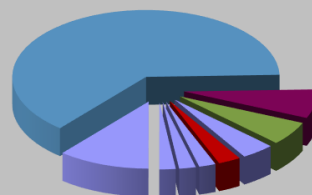


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,25%     | 4,21%     | -7,09%    | -2,71%    | -2,23% | 12,79% | 44,44% |
| Benchmark          | 3,88%     | 11,15%    | -2,81%    | 7,14%     | 9,40%  | 38,44% | 96,98% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 21,12% | 8,04% | 24,56% | -1,31% | 7,29% |
| Benchmark          | 31,07% | 6,33% | 30,02% | -4,11% | 7,51% |

## Befektetési információk:\*

|                         |                          |                     |
|-------------------------|--------------------------|---------------------|
| 63,39% Egyesült Államok | 6,98% Egyesült Királyság | 5,74% Franciaország |
| 4,03% Svájc             | 2,72% Japán              | 2,04% India         |
| 2,03% Tajvan            | 1,98% Dánia              | 11,09% Egyéb        |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Euro Top euróövezeti részvény eszközalap (EUR)



### Benchmark:

|                                 |                                                                                                                           |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Típus:                          | Euróövezeti részvény                                                                                                      |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                                                                                                                 |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                                                                                                                 |
| Árfolyam:                       | 1,9498 EUR/egység                                                                                                         |
| Eszközalap nagysága:            | 6 782 472 EUR                                                                                                             |
| Deviza:                         | EUR                                                                                                                       |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                                                               |
| Kockázati besorolás:            | ****                                                                                                                      |
| Hozam besorolás:                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét Euróövezet tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Euróövezet tagállamaiban végző vállalatok részvényeibe fekteti.

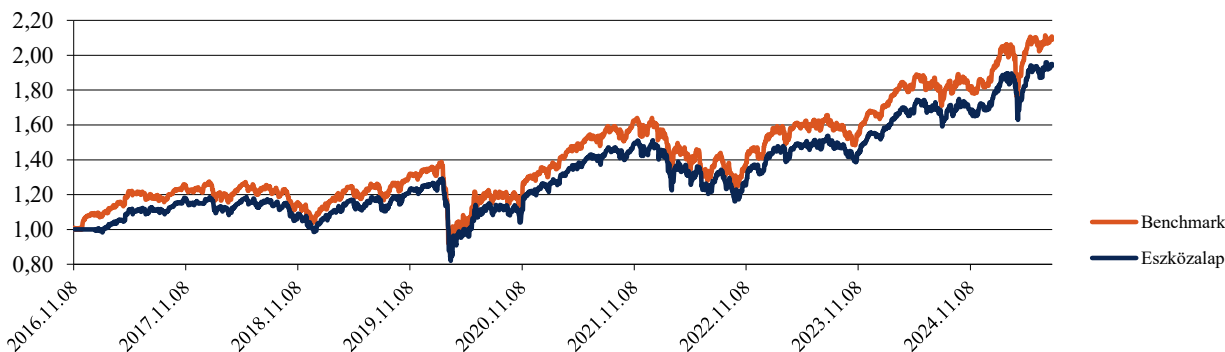
Aktuális összetétel:

iShares EMU Index Fund  
Likvid eszközök

0,92412035  
0,07587965

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

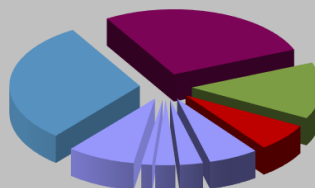


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 4,09%     | 7,47%     | 9,06%     | 14,07%    | 16,82% | 50,39% | 74,01% |
| Benchmark          | 0,98%     | 5,82%     | 6,30%     | 15,60%    | 14,70% | 48,64% | 81,56% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | 19,69% | -1,23% | 27,24% | -14,15% | 14,91% |
| Benchmark          | 22,16% | -1,02% | 25,47% | -12,71% | 12,49% |

### Befektetési információk:\*

|                      |                          |                  |
|----------------------|--------------------------|------------------|
| 30,28% Franciaország | 27,38% Németország       | 14,03% Hollandia |
| 6,94% Spanyolország  | 6,19% Olaszország        | 2,89% Finnország |
| 2,47% Belgium        | 1,33% Egyesült Királyság | 8,50% Egyéb      |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Global Top nemzetközi részvény eszközalap (EUR)



### Benchmark:

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 2,1101 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 11 371 222 EUR              |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □             |

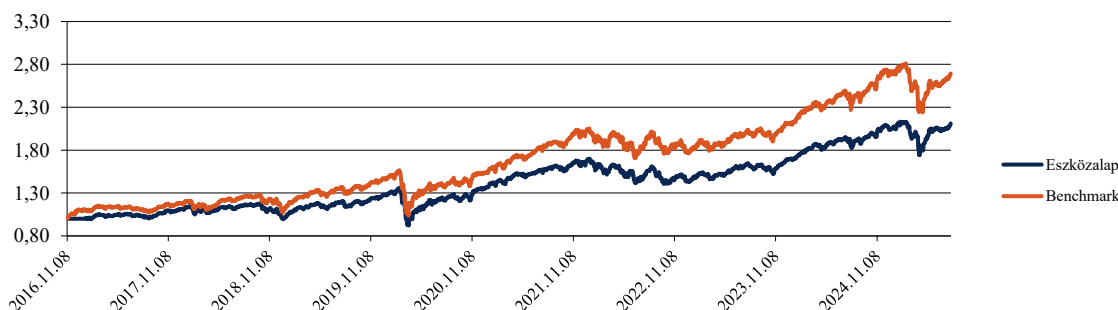
Az eszközalap célja hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális vállalatok részvényeibe fektetik

Aktuális összetétel:

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Fidelity World                    | 61,97%  |
| Allianz Best Styles Global Equity | 60,74%  |
| Likvid eszközök                   | -22,72% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

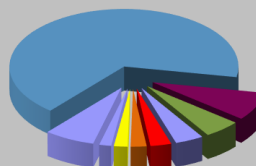


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 3,62%     | 11,28%    | -0,09%    | 6,67%     | 10,37% | 35,52% | 74,12% |
| Benchmark          | 3,88%     | 11,15%    | -2,81%    | 7,14%     | 9,40%  | 38,44% | 96,98% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 23,79% | 7,61% | 25,94% | -8,59% | 10,58% |
| Benchmark          | 31,07% | 6,33% | 30,02% | -4,11% | 7,51%  |

### Befektetési információk:

|                         |                     |                          |
|-------------------------|---------------------|--------------------------|
| 66,84% Egyesült Államok | 7,95% Japán         | 5,19% Egyesült Királyság |
| 4,02% Németország       | 2,97% Franciaország | 2,25% Kanada             |
| 1,93% Hollandia         | 1,69% Svájc         | 7,16% Egyéb              |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Tengerszem európai állampapír eszközalap (EUR)



Benchmark: JPM EMU 1-3

Az eszközalap célja tőke és hozamnövekedés elérése az által, hogy eszközeinek túlnyomó részét Európában kibocsátott közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű államkötvényekbe és egyéb pénzügyi instrumentumokba fekteti.

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Európai állampapír          |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,0183 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 7 245 331 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *                           |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

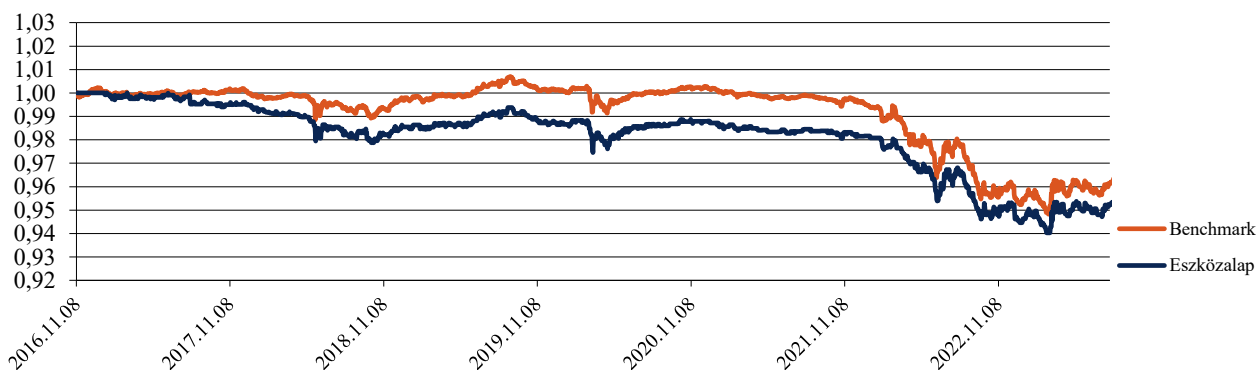
Aktuális összetétel:

JPM Euro Gov Sh.Duration Bond  
Likvid eszközök

96,18%  
3,82%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap átstrukturálása óta:

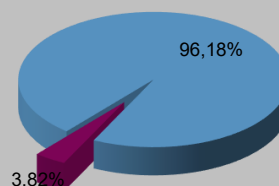


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves   | 5 éves   |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|----------|----------|
| MetLife eszközalap | 0,05%     | 0,24%     | 1,59%     | 2,18%     | 3,34%   | 5,27%    | 3,20%    |
| Benchmark          | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0! | -100,00% | -100,00% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019  | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|-------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,56% | -0,02% | 0,19% | -0,82% | -0,63% |
| Benchmark          | -0,71% | 0,08%  | 0,34% | -0,12% | -0,30% |

## Befektetési információk:

- JPM Euro Gov Sh.Duration Bond
- Likvid eszközök



A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, mivel az eszközalap elsősorban közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű európai államkötvényekbe fekteti eszközeit.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Kasmír indiai részvény eszközalap (EUR)



### Benchmark:

|                                 |                                                                                                                           |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Típus:                          | Indiai részvény                                                                                                           |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                                                                                                                 |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                                                                                                                 |
| Árfolyam:                       | 1,6906 EUR/egység                                                                                                         |
| Eszközalap nagysága:            | 11 916 771 EUR                                                                                                            |
| Deviza:                         | EUR                                                                                                                       |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                                                               |
| Kockázati besorolás:            | *****                                                                                                                     |
| Hozam besorolás:                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |

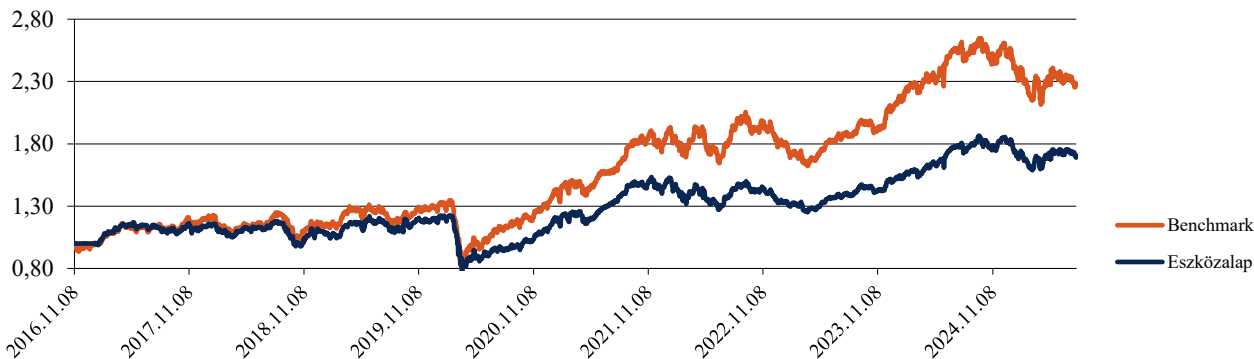
Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét Indiában bejegyzett vagy tevékenységét túlnyomórészt Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

### Aktuális összetétel:

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Aberdeen Global Indian Equity     | 0,00%  |
| Fidelity Funds - India Focus Fund | 47,50% |
| Likvid eszközök                   | 52,50% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

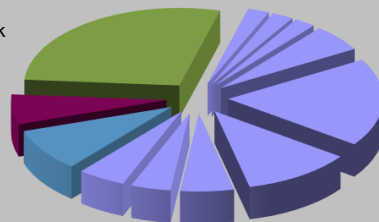


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | -3,68%    | -0,50%    | -0,88%    | -4,26%    | -6,42%  | 18,44% | 77,86%  |
| Benchmark          | -2,67%    | -1,78%    | -3,71%    | -7,77%    | -12,98% | 19,62% | 104,51% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019  | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|-------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 28,72% | -3,80% | 7,80% | -3,16% | 14,01% |
| Benchmark          | 35,82% | 6,01%  | 9,55% | -2,63% | 21,88% |

### Befektetési információk:\*

|                                    |                                              |
|------------------------------------|----------------------------------------------|
| 8,85% Nyersanyagok                 | 6,23% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek |
| 28,05% Pénzügyek                   | 2,26% Ingatlanok                             |
| 2,24% Kommunikációs szolgáltatások | 2,22% Energiaipar                            |
| 5,62% Iparcikk                     | 18,34% Információtechnológia                 |
| 11,45% Alapvető fogyasztási cikkek | 5,58% Egészségügy                            |
| 4,17% Közművek                     | 5,00% Egyéb                                  |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghorvadás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Aranyáskány kínai részvény eszközalap (EUR)



### Benchmark:

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Ázsiai részvény             |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,7016 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 16 588 013 EUR              |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                |                             |

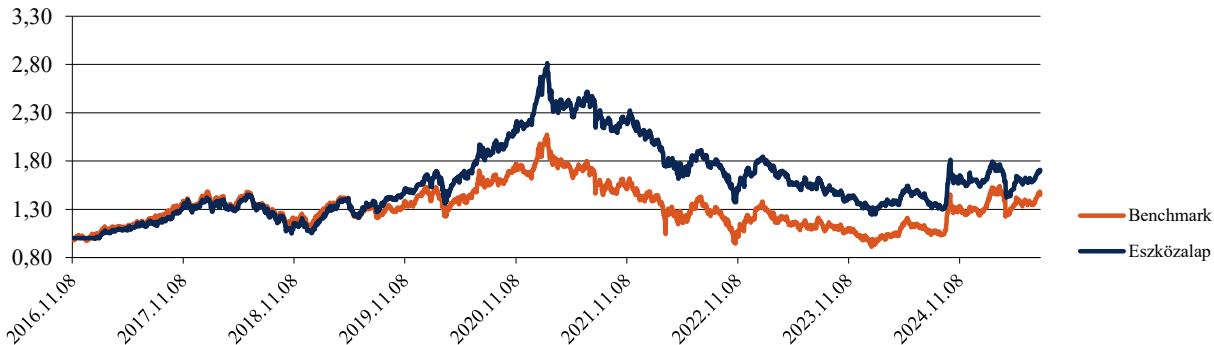
Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét Kínában bejegyzett vagy tevékenységét túlnyomórészt Kínában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

### Aktuális összetétel:

|                     |        |
|---------------------|--------|
| JPM China           | 46,12% |
| JPM Greater China A | 46,76% |
| Likvid eszközök     | 7,12%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

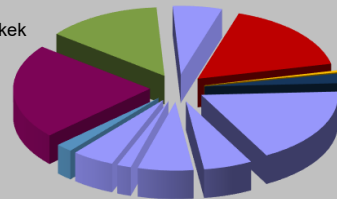


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 6,04%     | 13,74%    | 6,12%     | 6,57%     | 26,52% | -4,42% | -8,53% |
| Benchmark          | 7,49%     | 10,92%    | 10,75%    | 14,46%    | 34,34% | 12,94% | -5,88% |

| Hozamok            | 2021    | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|--------------------|---------|--------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | -7,40%  | 44,47% | 45,02% | -18,78% | 32,59% |
| Benchmark          | -15,78% | 18,80% | 25,73% | -14,78% | 35,33% |

### Befektetési információk:\*

|                                     |                                              |
|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| 2,00% Nyersanyagok                  | 22,37% Konjunktúraérékeny fogyasztási cikkek |
| 13,57% Pénzügyek                    | 5,83% Ingatlanok                             |
| 16,60% Kommunikációs szolgáltatások | 0,48% Energiaipar                            |
| 2,28% Iparcikk                      | 17,87% Információtechnológia                 |
| 5,76% Alapvető fogyasztási cikkek   | 6,56% Egészségügy                            |
| 1,66% Közművek                      | 5,01% Egyéb                                  |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## Optimum 2030 céldátum eszközalap (EUR)



Benchmark:

-

|                                 |                                                                                                                           |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipus:                          | Vegyes alap                                                                                                               |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                                                                                                                 |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                                                                                                                 |
| Árfolyam:                       | 1,4896 EUR/egység                                                                                                         |
| Eszközalap nagysága:            | 4 793 642 EUR                                                                                                             |
| Deviza:                         | EUR                                                                                                                       |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                                                               |
| Kockázati besorolás:            | ***                                                                                                                       |
| Hozam besorolás:                | <div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> |

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.

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 akockázatos 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.

Aktuális összetétel:

Fidelity - Target 2030

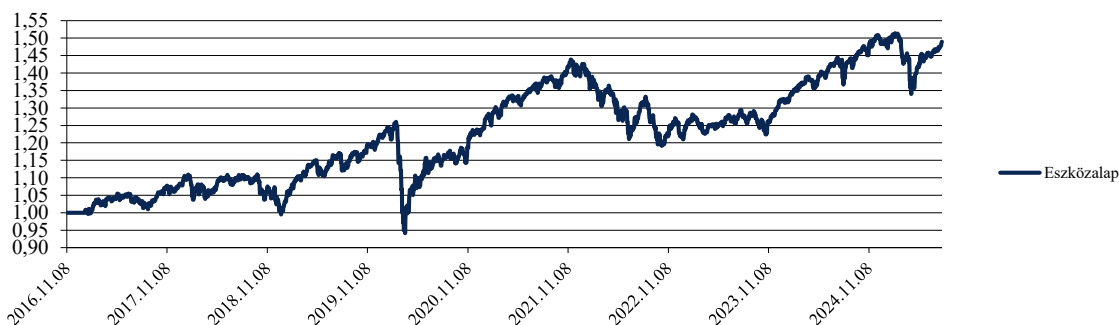
93,70%

Likvid eszközök

6,30%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,88%     | 6,15%     | -0,63%    | 1,76%     | 4,63%  | 13,51% | 30,74% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 14,74% | 2,20% | 20,75% | -6,60% | 7,79% |

### Befektetési információk:\*

■ 34,30% Egyesült Államok

■ 13,72% Egyesült Királyság

■ 5,44% Kína

■ 4,74% Japán

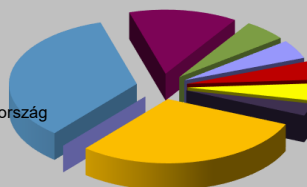
■ 4,66% Franciaország

■ 4,33% Németország

■ 3,11% Hollandia

■ 29,70% Kanada

■



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.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ai állapot alapján készült.

## Optimum 2040 céldátum eszközalap (EUR)



Benchmark:

-

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Tipus:                          | Vegyes alap                 |
| A eszközalap indulásának napja: | 8.11.2016                   |
| Értékelési nap:                 | 31.7.2025                   |
| Árfolyam:                       | 1,6776 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 7 288 286 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |
| Hozam besorolás:                |                             |

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

Az eszközalap a 2040-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 alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz.

Aktuális összetétel:

Fidelity - Target 2040

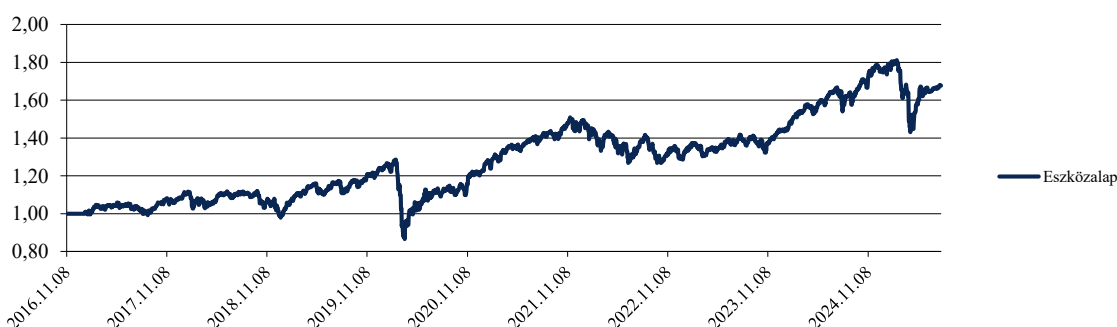
0,00%

Likvid eszközök

100,00%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

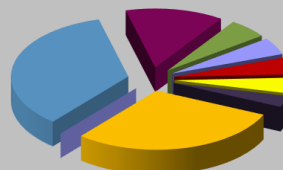


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,42%     | 8,62%     | -5,93%    | -0,82%    | 3,34%  | 21,51% | 53,06% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 21,52% | -0,23% | 23,96% | -7,95% | 7,91% |

### Befektetési információk:\*

|                         |                           |                   |
|-------------------------|---------------------------|-------------------|
| 34,83% Egyesült Államok | 13,55% Egyesült Királyság | 5,43% Kína        |
| 4,70% Japán             | 4,68% Franciaország       | 4,29% Németország |
| 3,08% Hollandia         | 29,44% Kanada             |                   |



Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2040-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.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségvetés utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.

## US Top amerikai részvény eszközalap (EUR)

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti..

**Benchmark:**

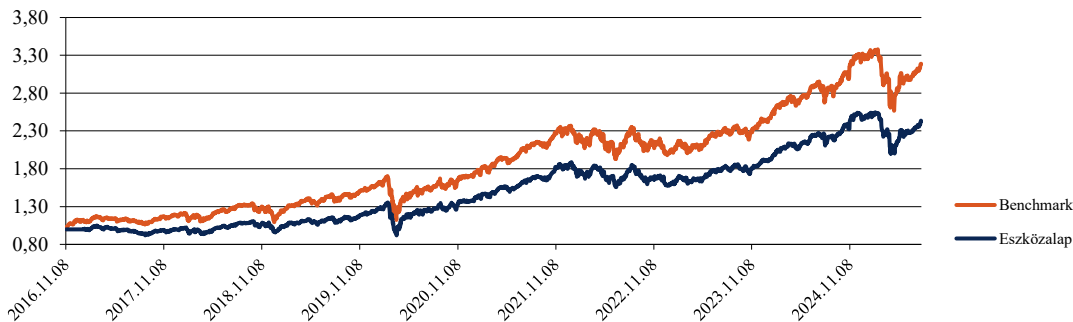
|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Típus:</b>                          | USA részvény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |     |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 8.11.2016                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 31.7.2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 2,4252 EUR/egység                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |
| <b>Eszőközalap nagysága:</b>           | 21 774 147                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | EUR |
| <b>Deviza:</b>                         | EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |     |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | ****                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |     |
| <b>Hozam besorolás:</b>                | <div style="display: flex; gap: 5px;"> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: black;"></div> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: black;"></div> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: black;"></div> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: black;"></div> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: white; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: white; border: 1px solid black;"></div> </div> |     |

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| iShares North America Index Fund | 19,32% |
| JP Morgan US Select Equity       | 73,03% |
| Likvid eszközök                  | 7,65%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

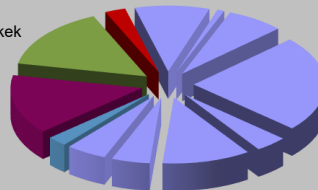


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 5,22%     | 14,56%    | -3,70%    | 1,63%     | 8,82%  | 37,98% | 96,46%  |
| Benchmark          | 4,88%     | 13,60%    | -4,45%    | 6,53%     | 10,15% | 41,96% | 109,30% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 35,79% | 11,96% | 26,84% | -1,94% | -0,86% |
| Benchmark          | 36,06% | 10,75% | 33,28% | -0,25% | 6,45%  |

### Befektetési információk:\*

- |                                      |                                                 |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ■ 2,44% Nyersanyagok                 | ■ 14,60% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek |
| ■ 15,19% Pénzügyek                   | ■ 2,55% Ingatlanok                              |
| ■ 9,18% Kommunikációs szolgáltatások | ■ 0,87% Energiaipar                             |
| ■ 7,08% Iparcikkek                   | ■ 23,55% Informatíotechnológia                  |
| ■ 3,95% Alapvető fogyasztási cikkek  | ■ 10,86% Egészségügy                            |
| ■ 4,72% Közművek                     | ■ 5,00% Egyéb                                   |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

*A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatokat, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a számlázásban.*

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2023.06.30-ei állapota alapján készült.