MetLife

Befektetési jelentés

MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe 2026.

Kockázatbesorolás

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 rejtenek. 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 részvénypiacon 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); Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Betakarítás részvény eszközalap (HUF); Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF), Pénzintézeti részvény eszközalap (HUF)

Ritmus - aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF)

MetLife

-

Típus:	Globális vegyes
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,7827 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	5 139 399 840 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	***
Hozam besorolás:	

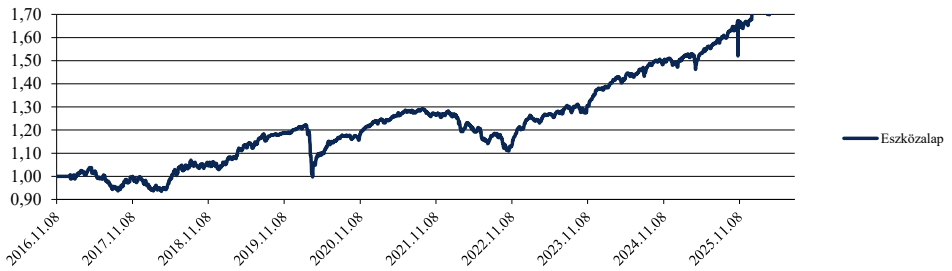
Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap a befektetésre ajánlott, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvények, valamint vállalati részvények széles körébe fektet be világszerte. Az eszközalap összetétele 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 részvénypiacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felülsúlyozásra.

Aktuális összetétel:

Fidelity Glb MltAsst Inc A-Acc-HUF Hdg	95,31%
Likvid eszközök	4,69%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

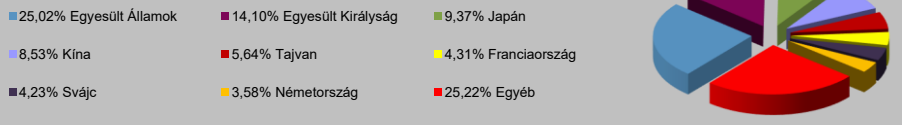
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

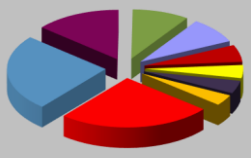


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-1,23%	1,91%	1,65%	17,23%	12,13%	36,74%	39,81%

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

Befektetési információk:*





Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, 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 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.*

Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF)

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 idősödő korosztály által támasztott keresletet igyekszenek kielégíteni.

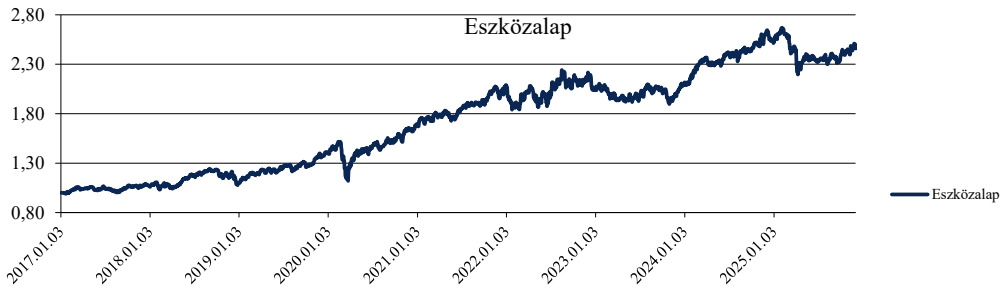
Típus:	Nemzetközi részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	2,5386 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	4 020 841 002 HUF
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Fidelity Global Financial Services	39,59%
JPM Global Healthcare	55,35%
Likvid eszközök	5,06%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

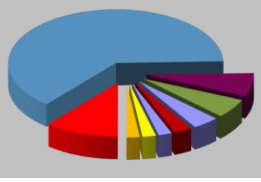


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	3,89%	12,34%	3,43%	3,48%	6,25%	22,77%	34,52%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	23,17%	20,84%	27,77%	2,84%	-

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 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)

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

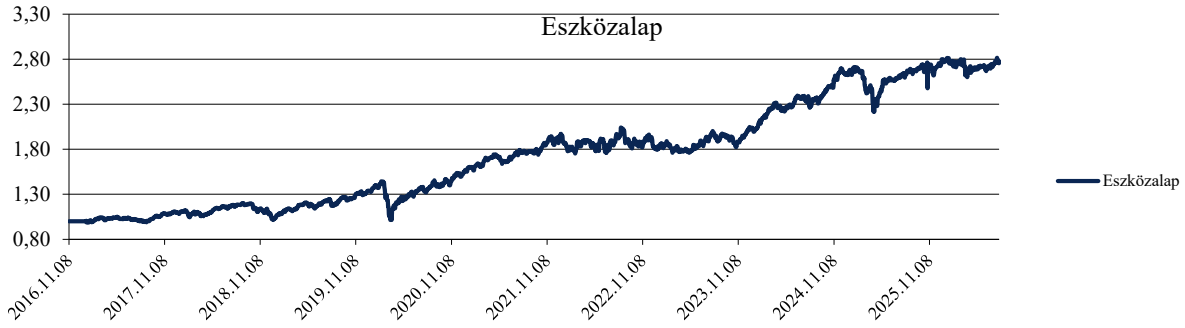
Típus:	Nemzetközi részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	2,7559 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	11 560 436 361 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Allianz Best Styles Global Equity	92,80%
Likvid eszközök	7,20%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

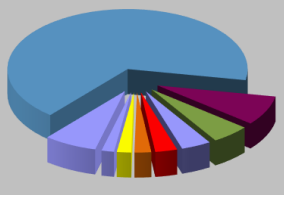


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	1,81%	2,70%	0,47%	11,28%	4,68%	39,88%	56,38%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	25,62%	17,83%	29,40%	-5,26%	8,71%

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 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)

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.

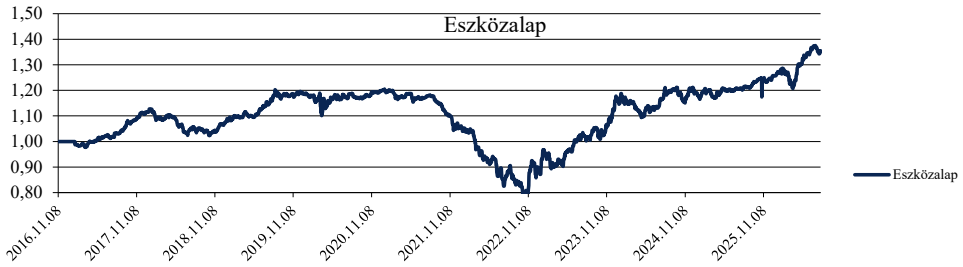
Típus:	Hazai állampapír
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,3543 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	17 403 077 850 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	**
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

HUNGARY GOVT 6,75 22/10/2028	2,82%
HUNGARY GOVERNMENT BOND 2.75 12/22/	4,57%
HUN GB 3.0 21/08/30	10,25%
Hungary Government Bond 2 1/4 04/20/33	11,92%
Hungary Gov Bond 6.75 Jul 23 2031	11,92%
Hungary Gov Bond 6 Nov 28 2029	9,63%
Hungary Gov Bond 9.5 Oct 21 2026	5,30%
Hungary Gov 2.25 22 jun 2034	2,07%
HUNGARY (GOVERNMENT) 7 oct24,2035	16,34%
HUNGARY GOVERNMENT BOND 4.5 23/03/2	2,35%
Hungary Republic HUN Ungarn, Republik 3% 18/	5,96%
HGB 4 3/4 11/24/32 Corp	13,40%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

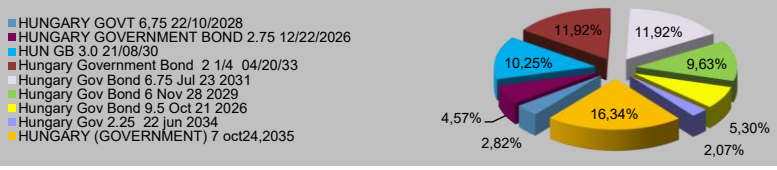
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-1,35%	3,95%	5,58%	15,36%	12,49%	32,89%	14,80%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	-12,37%	1,44%	9,81%	-3,35%	11,63%

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 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-ai állapota alapján készült*

Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

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

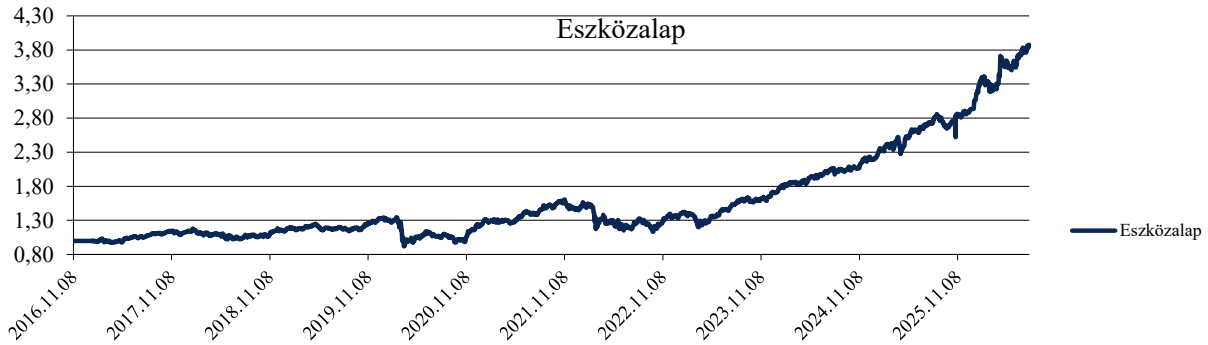
Típus:	Magyar részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	3,8756 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	3 401 150 342 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

MetLife Magyar Részvény Indexkövető	95,63%
Likvid eszközök	4,37%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

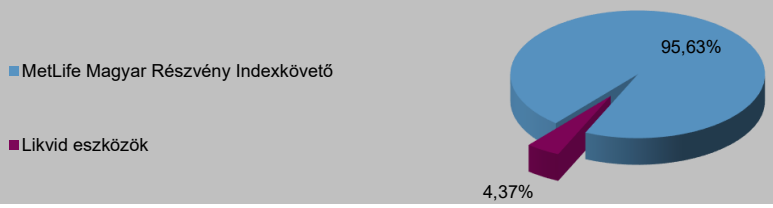
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	3,48%	9,07%	15,98%	53,83%	41,92%	153,79%	174,25%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	18,79%	-7,69%	17,51%	0,85%	12,65%

Befektetési információk:



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 hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)

MetLife

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.

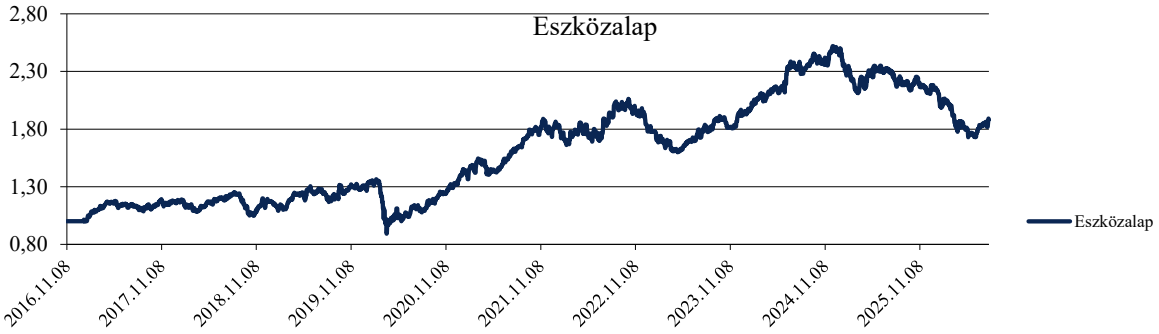
Típus:	Indiai részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,8819 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	6 534 345 320 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	*****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Fidelity Funds - India Focus Fund	47,48%
Franklin India Fund A (acc) EUR	46,51%
Likvid eszközök	6,01%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

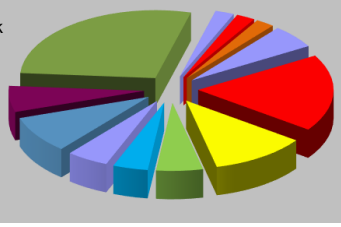


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	3,55%	4,18%	-5,73%	-16,13%	-16,05%	4,54%	17,31%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	31,59%	7,73%	10,30%	0,52%	16,88%

Befektetési információk:*

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

Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)

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.

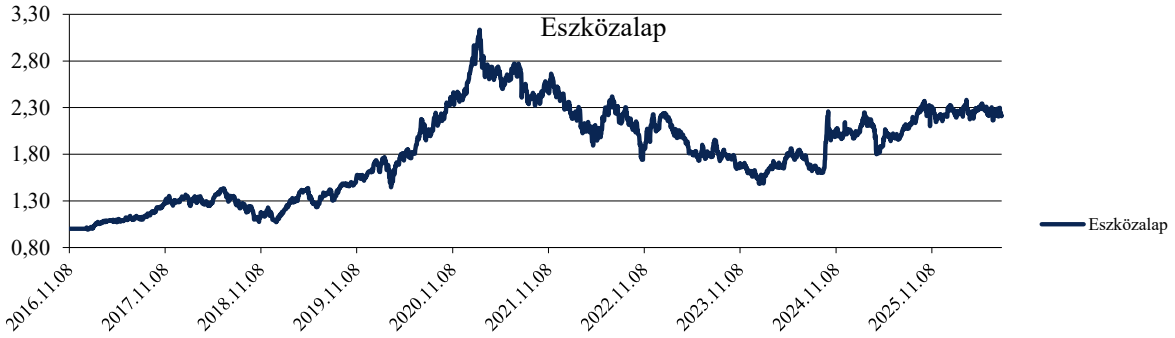
Típus:	Ázsiai részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	2,208 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	12 008 929 188 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	*****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

JPM China	38,64%
JPM Greater China A	36,98%
PineBridge Greater China Equity	17,67%
Likvid eszközök	6,71%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

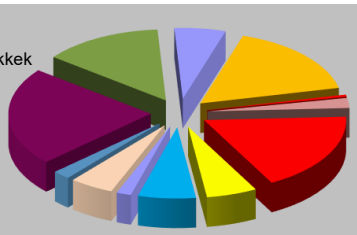


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	2,01%	-2,79%	-1,59%	5,09%	4,93%	14,98%	-11,20%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	-5,18%	57,80%	47,60%	-14,99%	28,83%

Befektetési információk:*

- 2,00% Nyersanyagok
- 13,57% Pénzügyek
- 16,60% Kommunikációs szolgáltatások
- 2,28% Iparcikkek
- 5,76% Alapvető fogyasztási cikkek
- 1,66% Közművek
- 22,37% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek
- 5,83% Ingatlanok
- 0,48% Energiaipar
- 17,87% Információtechnológia
- 6,56% Egészségügy
- 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 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.*

Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)

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 pénzpiaci, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzpiaci- 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 pénzpiac túlsúlyos alap lesz.

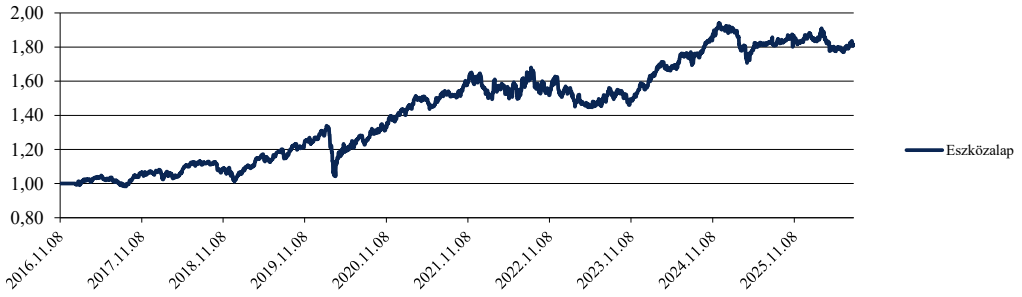
Típus:	Vegyes alap
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,8109 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	3 705 052 033 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	***
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Fidelity - Target 2030	95,15%
Likvid eszközök	4,85%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

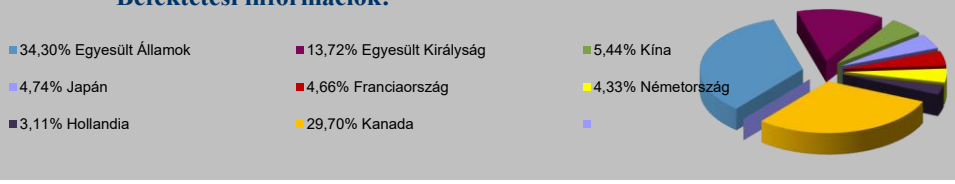
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	1,04%	1,32%	-1,72%	0,53%	-2,06%	17,20%	18,86%

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

Befektetési információk:



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 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.*

Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Típus:	Vegyes alap
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	2,1742 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	10 022 169 495 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	***
Hozam besorolás:	

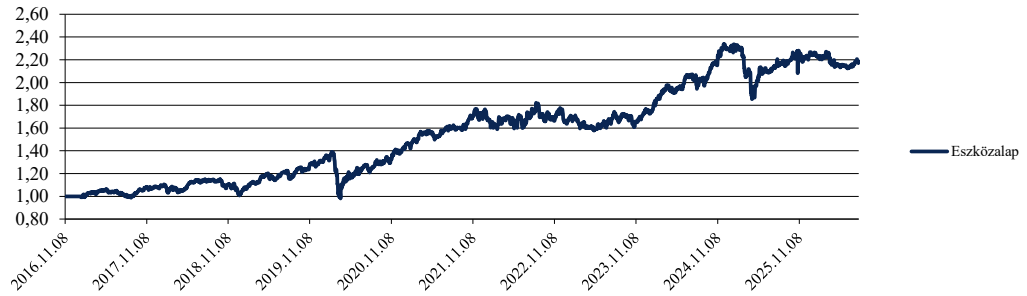
Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2040-ben vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.
Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzpiaci, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzpiaci- 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 pénzpiac túlsúlyos alap lesz.

Aktuális összetétel:

JPM Global Strat Bd A perf (acc) EURH	45,17%
Allianz Global Investors Fund - Allianz Best	49,75%
Likvid eszközök	5,08%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

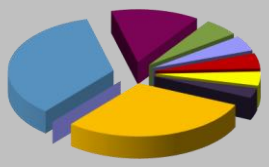


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	1,53%	1,25%	-2,08%	4,45%	-0,85%	26,27%	36,21%

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 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.*

US Top amerikai részvény eszközalap (HUF)

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.

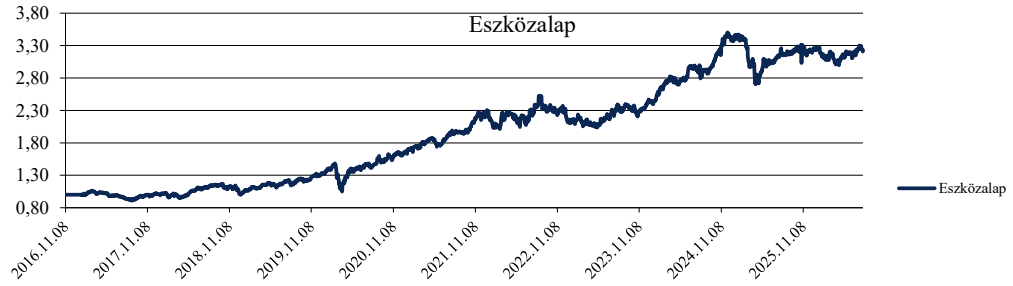
Típus:	USA részvények
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	3,2068 HUF/egység
Eszközalap nagysága:	11 584 026 007 HUF
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

iShares North America Index Fund	19,76%
JP Morgan US Select Equity	72,54%
Likvid eszközök	7,69%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

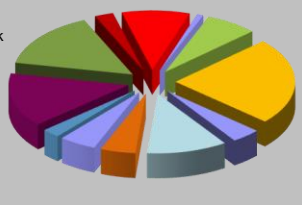


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	1,75%	3,04%	1,84%	5,71%	-0,19%	37,18%	64,04%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	37,96%	26,27%	30,34%	1,41%	0,10%

Befektetési információk:*

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

Ritmus - aktívan menedzselt vegyes eszközalap (EUR)

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 részvénypiacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felülsúlyozásra.

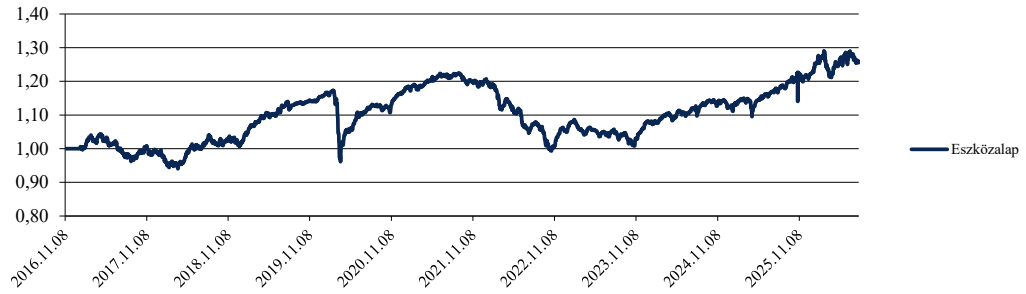
Benchmark:	-
Típus:	Globális vegyes
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,2571 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	5 377 117 EUR
Deviza:	HUF
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	***
Hozam besorolás:	■■■■□□□

Aktuális összetétel:

Fidelity Glb MltAsst Inc A-Acc-EUR Hdg	93,99%
Likvid eszközök	6,01%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

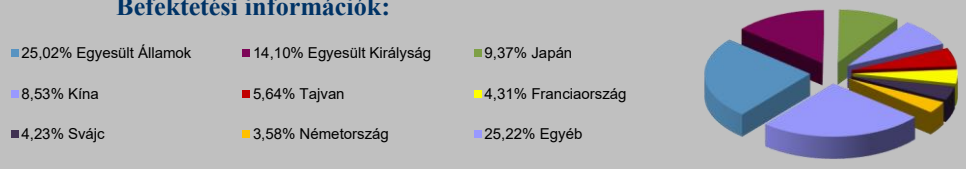
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-1,50%	1,05%	-0,21%	10,21%	6,77%	19,14%	3,80%

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

Befektetési információk:



Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, 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 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.*

Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (EUR)

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

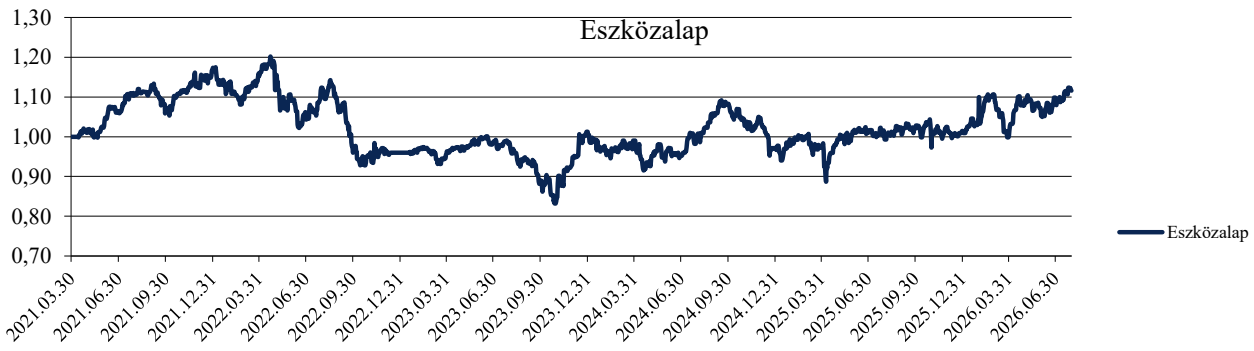
Típus:	Ingatlan befektetések
A eszközalap indulásának napja:	30.3.2021
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,1158 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	1 911 183 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	*****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Franklin Global Real Estate Fund Class A (Acc) EU	94,50%
Likvid eszközök	5,50%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

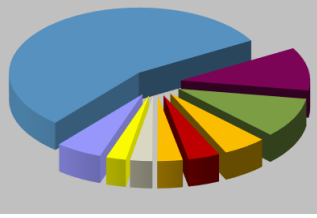


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	1,57%	3,45%	7,22%	14,70%	10,98%	-	-

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

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 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.*

Long Life nemzetközi részvény eszközalap (EUR)

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 idősödő korosztály által támasztott keresletet igyekszenek kielégíteni..

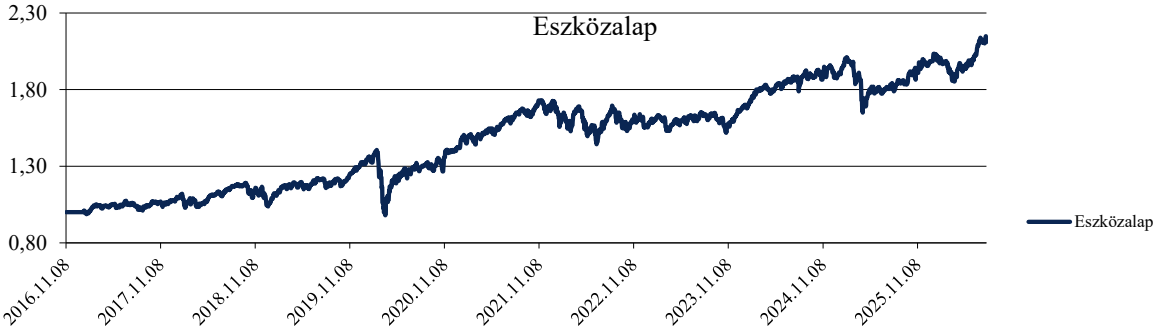
Típus:	Nemzetközi részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	2,1096 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	7 994 918 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund	23,11%
Fidelity Global Financial Services	26,03%
JPM Global Healthcare	45,61%
Likvid eszközök	5,26%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

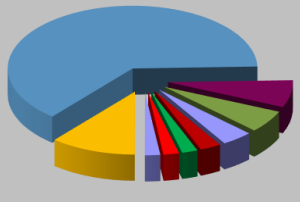


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	1,08%	10,05%	6,83%	13,09%	14,74%	28,09%	30,61%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	21,12%	8,04%	24,56%	-1,31%	7,29%

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 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 (EUR)

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

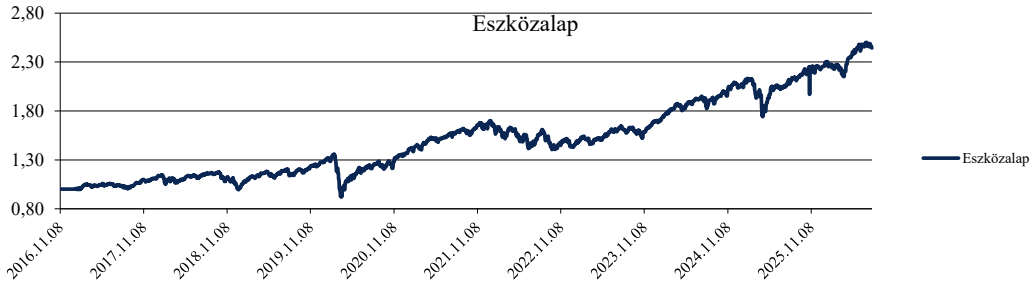
Típus:	Nemzetközi részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	2,4439 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	17 482 138 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Fidelity World	61,17%
Allianz Best Styles Global Equity	30,81%
Likvid eszközök	8,02%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

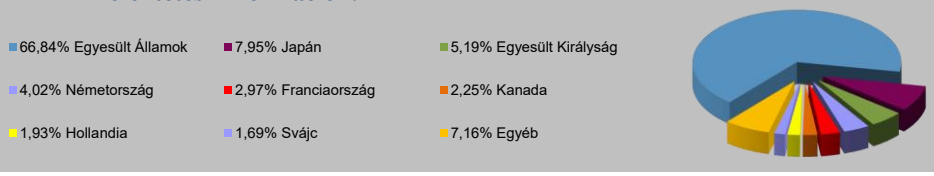
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-0,66%	4,31%	8,07%	24,15%	15,82%	49,06%	56,05%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	23,79%	7,61%	25,94%	-8,59%	10,58%

Befektetési információk:



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 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)

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

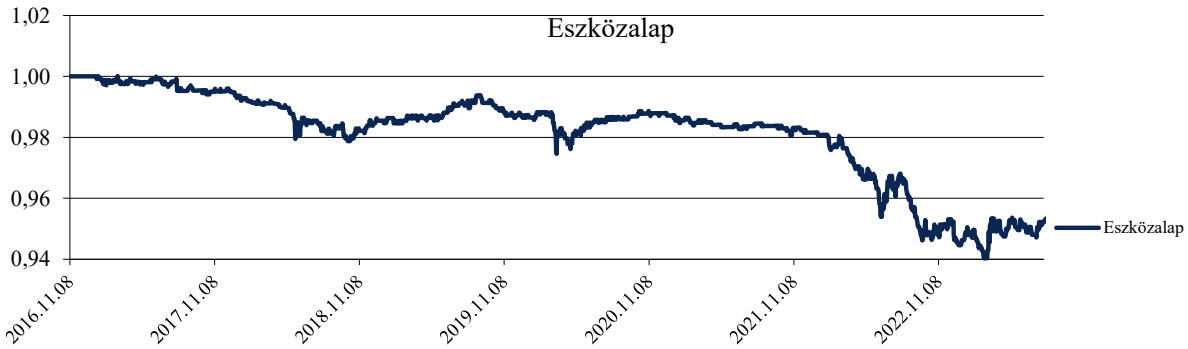
Típus:	Európai állampapír
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,031 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	17 102 879 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	*
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

JPM Euro Gov Sh.Duration Bond	95,86%
Likvid eszközök	4,14%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

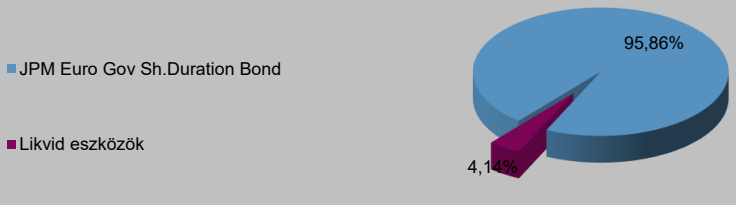
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap átstruktúrálása óta:



Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-0,16%	0,66%	0,30%	2,08%	1,25%	8,27%	4,73%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	-0,56%	-0,02%	0,19%	-0,82%	-0,63%

Befektetési információk:



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 hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

Kasmír indiai részvény eszközalap (EUR)

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.

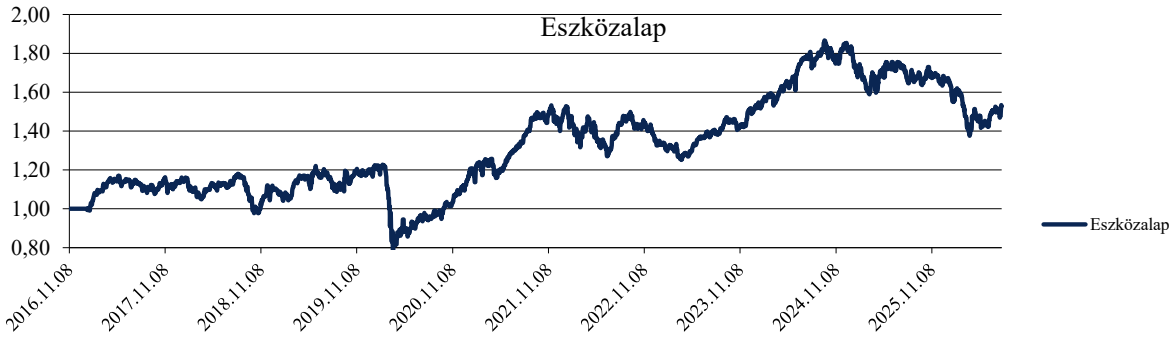
Típus:	Indiai részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,5275 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	11 550 818 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	*****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Franklin India A(acc)EUR-H1	46,37%
Fidelity Funds - India Focus Fund	47,35%
Likvid eszközök	6,27%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

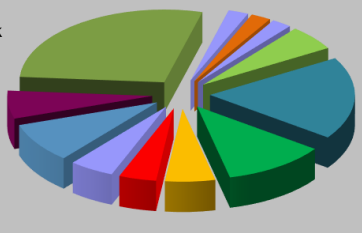


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	1,94%	4,57%	-1,96%	-9,01%	-9,65%	9,17%	14,09%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	28,72%	-3,80%	7,80%	-3,16%	14,01%

Befektetési információk:*

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

Aranysárkány kínai részvény eszközalap (EUR)

MetLife

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.

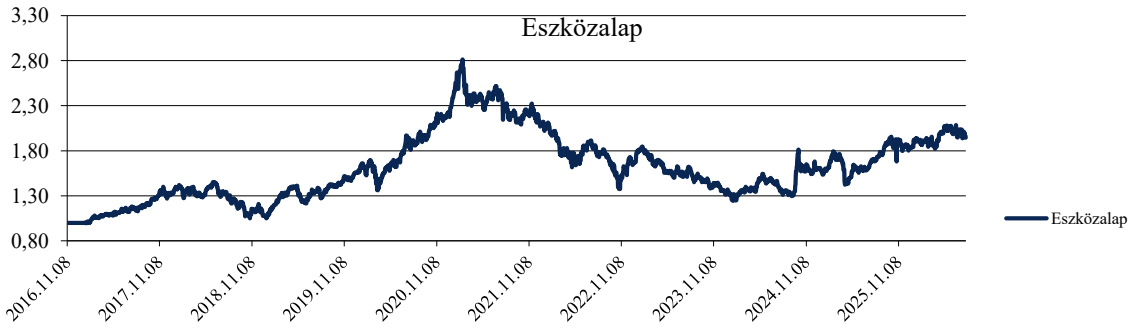
Típus:	Ázsiai részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,9458 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	21 786 706 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	*****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

JPM China	32,44%
JPM Greater China A	30,97%
PineBridge Greater China Equity I	8,12%
Likvid eszközök	28,48%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

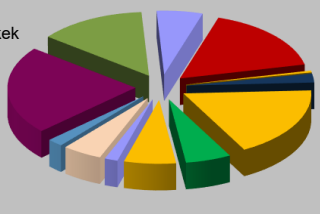


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-0,16%	-2,53%	2,79%	15,71%	14,35%	20,43%	-12,89%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	-7,40%	44,47%	45,02%	-18,78%	32,59%

Befektetési információk:*

- 2,00% Nyersanyagok
- 13,57% Pénzügyek
- 16,60% Kommunikációs szolgáltatások
- 2,28% Iparcikkek
- 5,76% Alapvető fogyasztási cikkek
- 1,66% Közművek
- 22,37% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek
- 5,83% Ingatlanok
- 0,48% Energiaipar
- 17,87% Információtechnológia
- 6,56% Egészségügy
- 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 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.*

Optimum 2030 céldátum eszközalap (EUR)

MetLife

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 pénzpiaci, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzpiaci- 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 pénzpiac túlsúlyos alap lesz.

-

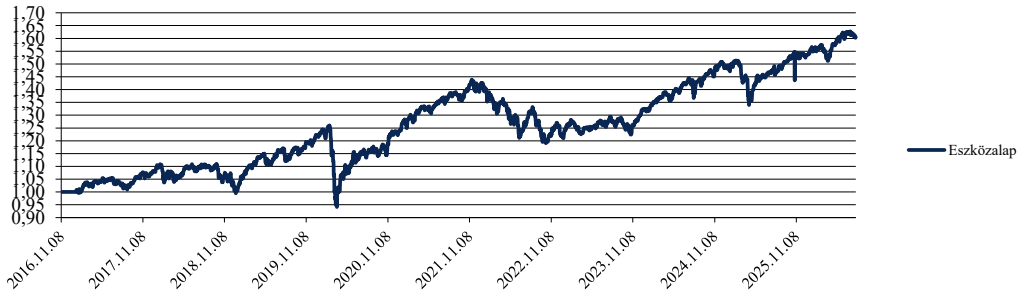
Típus:	Vegyes alap
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,6028 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	5 678 478 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	***
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

Fidelity - Target 2030	93,58%
Likvid eszközök	6,42%

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	-1,00%	1,90%	3,26%	11,62%	7,60%	24,00%	17,64%

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

Befektetési információk:*

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 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.*

Optimum 2040 céldátum eszközalap (EUR)

MetLife

-

Típus:	Vegyes alap
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	1,8163 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	9 300 247 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	***
Hozam besorolás:	

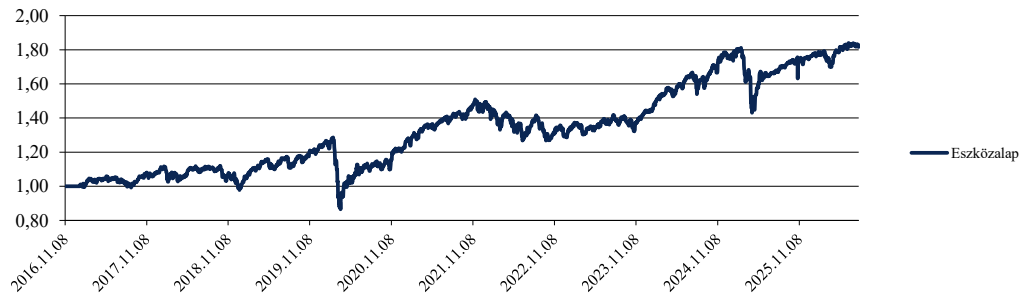
Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2040-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.
Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzpiaci, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzpiaci- 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 pénzpiac túlsúlyos alap lesz.

Aktuális összetétel:

JPM Global Strat Bd A perf (acc) EURH	46,27%
Allianz Global Investors Fund - Allianz Best	47,67%
Likvid eszközök	6,05%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

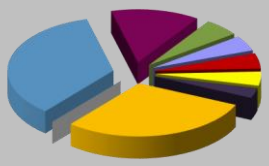


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-0,47%	1,72%	2,59%	11,32%	8,27%	28,41%	30,32%

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 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.*

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..

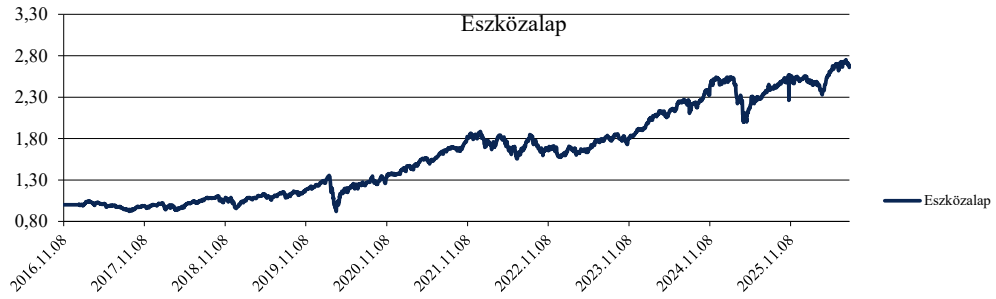
Típus:	USA részvény
A eszközalap indulásának napja:	8.11.2016
Értékelési nap:	31.7.2026
Árfolyam:	2,6594 EUR/egység
Eszközalap nagysága:	26 666 254 EUR
Deviza:	EUR
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Kockázati besorolás:	****
Hozam besorolás:	

Aktuális összetétel:

iShares North America Index Fund	19,76%
JP Morgan US Select Equity	72,54%
Likvid eszközök	7,69%

Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

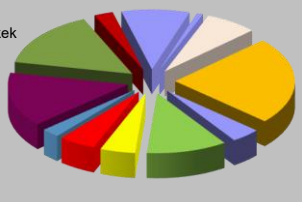


Hozamok	1 hónapos	3 hónapos	6 hónapos	9 hónapos	1 éves	3 éves	5 éves
MetLife eszközalap	-0,17%	3,62%	6,93%	17,59%	9,66%	45,81%	61,29%

Hozamok	2021	2020	2019	2018	2017
MetLife eszközalap	35,79%	11,96%	26,84%	-1,94%	-0,86%

Befektetési információk:*

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