

Tájékoztató az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatásról

Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás

A MetLife Biztosító Zrt. a magyar életbiztosítási piacon elsőként vezette be árfolyamfigyelő szolgáltatását. Az ingyenesen elérhető, MyMetLife online ügyfélszolgálati oldalon egyszerűen követhető nyomon az egyes részvény alapú eszközalapok árfolyamának változása. A stop loss és start buy szolgáltatásokkal az Ön személyes céljai alapján beállított árfolyam elmozdulásokra is figyelemztet rendszerünk. Igény esetén az Őrszem az Ön szempontjai alapján kért befektetési egységáthelyezéseket is automatikusan végrehajtja.

Mik a stop loss és a start buy funkciók?

A stop loss funkciót az árfolyam-ingadozásokból eredő veszteségek csökkentésére, míg a start buy funkciót az árfolyam-emelkedésekben rejlő lehetőségek kihasználására hoztuk létre.

Hogyan használható az Őrszem szolgáltatás?

Szolgáltatásunkat azután használhatja, hogy regisztrált a MyMetLife online ügyfélszolgálati oldalon.

Hol lehet regisztrálni a MyMetLife online ügyfélszolgálati oldalra?

A MyMetLife online ügyfélszolgálati oldalra Ön a www.metlifelifehungary.hu/mymetlife címen regisztrálhat. Kérjük, hogy a regisztrációnál olyan e-mail címet adjon meg, amelyet valóban rendszeresen használ, és olyan mobil telefonszámot jelöljön, amely élő, hiszen az árfolyamváltozásokról – illetve a stop loss vagy a start buy funkciók működésbe lépéséről – tájékoztatást adó SMS üzeneteket is erre a telefonszámra küldjük Önnek.

Hogyan lehet belépni a MyMetLife online ügyfélszolgálati oldalra?

Ön a www.metlifelifehungary.hu/mymetlife oldalon keresztül tud belépni a MyMetLife oldalra a személyes azonosítója és jelszava, illetve egy SMS-ben, az Ön által megadott telefonszámra érkező biztonsági kód megadásával.

Mikor ajánlott az Őrszem használata?

Szolgáltatásunk minden esetben ajánlott, ha Ön részvény alapú eszközalapokba fektet be.

Hol lehet regisztrálni a MyMetLife online ügyfélszolgálati oldalra?

A MyMetLife online ügyfélszolgálati oldalra Ön a www.metlifelifehungary.hu/mymetlife címen regisztrálhat. Kérjük, hogy a regisztrációnál olyan e-mail címet adjon meg, amelyet valóban rendszeresen használ, és olyan mobil telefonszámot jelöljön, amely élő, hiszen az árfolyamváltozásokról – illetve a stop loss vagy a start buy funkciók működésbe lépéséről – tájékoztatást adó SMS üzeneteket is erre a telefonszámra küldjük Önnek.

A stop loss szolgáltatás működése a gyakorlatban

Mire használjuk a stop loss funkciót?

Az eszközalapok árfolyamának ingadozása természetes jelenség, az esésekből eredő kockázatokat – és ezzel együtt az ebből eredő esetleges veszteségeket – azonban mindenki szeretné elkerülni. A stop loss szolgáltatást pontosan erre a célra fejlesztettük ki.

A megfigyelt eszközalapok árfolyamát követjük nyomon, az árfolyam csökkenéséről tájékoztató SMS üzenetet küldünk Önnek és igény esetén a befektetési egységeket is átváltjuk egy másik, Ön által megjelölt eszközalapba.

Hogyan állítható be a stop loss funkció?

Ön kézi, illetve automatikus stop loss beállítások közül választhat. Kézi funkció esetében tájékoztató SMS-t küldünk Önnek az árfolyam változásáról, automatikus üzemmód választásakor az SMS kiküldése mellett át is váltjuk a befektetési egységeket az Ön által megjelölt eszközalapba.

Mit jelent és hogyan állítható be a kézi stop loss funkció?

A kézi stop loss funkció a megfigyelt eszközalapok árfolyam-ingadozásait követi nyomon, a beállított határértékek (árfolyam-csökkenések) elérésekor SMS üzenetet küld Önnek, és a további lépéseket Önre bízta.

(A tájékoztató SMS kiküldése után automatikusan elindul a kézi start buy funkció, amely akkor küld SMS értesítést Önnek, ha az eszközalap árfolyama - a stop loss funkció beállításakor - kiválasztott mértékben emelkedik.)

Hogyan működik az automatikus stop loss funkció?

Az automatikus stop loss funkció a megfigyelt eszközalapok árfolyam-ingadozásait követi nyomon, és a beállított határértékek (árfolyamcsökkenések) elérésekor SMS üzenetet küld Önnek, majd automatikusan átváltja a befektetési egységeket az Ön által korábban meghatározott célalapba.

Az átváltást követően elkezdődik a start buy árfolyamfigyelés, és amennyiben az árfolyamok emelkedése eléri a korábban megjelölt szintet, úgy erről SMS üzenetet küldünk Önnek.

Amennyiben a stop loss mellé Ön automatikus start buy funkciót is választott, akkor az Őrszem visszaváltja a befektetési egységeket is az eredeti eszközalapba.

Mit jelent az, hogy fix árfolyamfigyelés (stop loss)?

A fix árfolyamfigyelés esetében mindig egy konkrét árfolyam beállítását várjuk Öntől, amelynek az elérésekor aktiválódik a stop loss funkció.

A fix árfolyamfigyelés csak a Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás számlájánál elérhető eszközalapokra állítható be.

Példa: legyen az aktuális árfolyam 1 Ft. A fix árfolyamfigyelésre beállított érték pedig 0,9 Ft, vagyis a stop loss funkció abban az esetben aktiválódik, ha az aktuális árfolyamszint eléri ezt az értéket. Amennyiben az árfolyam a beállítást követően emelkedésnek indul és 1,3 forintra erősödik, majd ezt követően visszaesik 1,1 forintra (gyakorlatilag 15,4%-ot csökken a korábbi legmagasabb szinthez képest), nem aktiváljuk a stop loss funkciót, hiszen az árfolyam nem érte el a korábban Ön által beállított 0,9-es értéket. Más szóval nincs jelentősége annak, hogy az árfolyamok merre mozdulnak, a stop loss kizárólag akkor aktiválódik, ha az árfolyam eléri az Ön által beállított értéket.

Mit jelent az, hogy gördülő árfolyamfigyelés (stop loss)?

A gördülő árfolyamfigyelés esetén Ön százalékban kifejezve határozza meg azt, hogy mekkora árfolyamesésnél aktiváljuk a stop loss funkciót.

Példa: legyen az aktuális árfolyam 1 Ft. Amennyiben a csökkenés szintjének 10%-ot állítunk be, úgy 0,9 forintos árfolyamszintnél aktiválódik a stop loss funkció. Ha azonban az árfolyam a beállítást követően 1 forintról 1,5 forintra emelkedik, akkor ezután már a 10%-os csökkenést is

ehhez a legmagasabb szinthez méri a rendszer – vagyis 1,35-ös árfolyamnál (1,5-10%) küldi ki az értesítést (illetve automatikus stop loss esetében automatikusan áthelyezi az egységeket), így leköveti a piaci változásokat.

Jelen útmutató kizárólag tájékoztatás céljából készült, nem minősül ajánlatnak, valamint nem képezi a szerződés részét. További információért vagy kérdés esetén forduljon bizalommal személyes pénzügyi tanácsadójához. A szolgáltatás részletes jellemzőit befektetési egységekhez kötött életbiztosítása termékfeltételéből ismerheti meg.

Fix vagy gördülő árfolyamfigyelést érdemes választani?

A fix árfolyamfigyelés egy konkrét árfolyamot figyel, míg a gördülő árfolyamfigyelés rugalmasan alkalmazkodik a piaci változásokhoz, vagyis az esetek többségében az utóbbi megoldás ajánlott.

A fix árfolyamfigyelés beállítása abban az esetben lehet jó megoldás, ha Ön mindössze azt szeretné elkerülni, hogy az árfolyamszint jelentősen a vételi árfolyam alá csökkenjen.

Fix árfolyamfigyelést csak a Portfólió Plusz kiegészítő biztosításnál elérhető eszközalapokra lehet beállítani.

A start buy szolgáltatás működése a gyakorlatban

Mire használjuk a start buy funkciót?

Az árfolyamok esését jellemzően emelkedések követik, így az Ön számára a megfelelő kiszállási pontok megtalálása mellett hasonlóan fontos lehet, hogy az emelkedő tendenciákról időben értesüljön és kihasználhassa azokat. Ebben segít a start buy funkció, mely a beállított növekedési érték elérésekor SMS-t küld Önnek – illetve igény esetén az egységáthelyezést is végrehajtja.

Milyen típusai vannak a start buy funkciónak?

A stop loss funkcióhoz hasonlóan a start buy esetében is a kézi, illetve az automatikus beállítások közül választhat. Kézi funkció esetében tájékoztató SMS-t küld a rendszer az árfolyam növekedéséről, automatikus üzemmód választásakor át is váltja az egységeket.

Mit jelent és hogyan működik a kézi start buy funkció?

A kézi start buy funkció esetében a rendszer az előzetesen beállított paraméterek elérésekor tájékoztató üzenetet (SMS-t) küld Önnek, a helyzet kezelését viszont teljes mértékben Önre bízva, azaz nem helyezi át az egységeket.

Ezután Ön szabadon eldöntheti, hogy mit kezd az átadott információval – belép a MyMetLife felületre és belátása szerint átváltja a megfigyelt eszközalapba a befektetéseit, vagy nem tesz további lépéseket.

Hogyan működik az automatikus start buy funkció?

Hasonlóképpen a kézi start buy-hoz, az automatikus start buy funkció is a kijelölt (megfigyelt) eszközalapok árfolyam-ingadozása-át követi nyomon.

Jelentős különbség a kézi funkcióhoz képest, hogy a beállított határértékek elérésekor a rendszer a tájékoztató SMS kiküldése után automatikusan átváltja a befektetési egységeket a forrásalapból a megfigyelt eszközalapba – természetesen szigorúan az Ön által korábban meghatározott paraméterek alapján.

Fontos kiemelni, hogy az automatikus stop loss funkcióhoz kapcsolt automatikus start buy funkció csak abban az esetben tud életbelépni, ha a megfigyelt eszközalapra vonatkozóan nincs egy korábbi start buy beállítva.

Mit jelent az, hogy fix árfolyamfigyelés?

A fix árfolyamfigyelés esetében a rendszer mindig egy konkrét árfolyam beállítását várja Öntől, amelynek az elérésekor aktiválódik a start buy funkció.

Fix árfolyamfigyelést csak a Portfólió Plusz kiegészítő biztosításnál elérhető eszközalapokra lehet beállítani.

Példa: az aktuális árfolyam legyen 1 Ft. A fix árfolyamfigyelésre beállított érték legyen 1,1 Ft, vagyis a start buy abban az esetben aktiválódik, ha az aktuális árfolyamszint eléri ezt az értéket. Amennyiben az árfolyam a beállítást követően csökkenésnek indul, és például 0,9 forintra változik, majd ezt követően visszaerősödik 1,05 forintra (gyakorlatilag majdnem 16,7%-ban nő a legalacsonyabb színhez képest), a rendszer nem aktiválná a start buy funkciót, hiszen az árfolyam nem érte el a korábban beállított 1,1 forintos értéket.

Mit jelent az, hogy gördülő árfolyamfigyelés?

A gördülő árfolyamfigyelés esetén a rendszer arra a kérdésre vár választ Öntől, hogy százalékban meghatározva mekkora árfolyamnövekedésnél aktiválódjon a start buy funkció.

Példa: az előző példánál maradván az aktuális árfolyam legyen 1 Ft. Amennyiben a növekedés szintjének 10%-ot állítunk be, úgy 1,1 forintos árfolyamszintnél aktiválódik a start buy funkció. Ha azonban az árfolyam a beállítást követően 1 forintról 0,8 forintra csökken, akkor ezután már a 10%-os növekedést is ehhez a legalacsonyabb szinthez méri majd a rendszer - vagyis 0,88 forintos árfolyamnál ($0,8 + 10\%$) küldi ki az értesítést Önnek (illetve automatikus start buy esetében ekkor helyezi át az egységeket).

Fix vagy gördülő árfolyamfigyelést érdemes használni?

A fix árfolyamfigyelés minden esetben egy konkrét árfolyamot figyel, míg a gördülő árfolyamfigyelés rugalmasan alkalmazkodik a piaci változásokhoz - vagyis az esetek jelentős részében ez utóbbi megoldás használata ajánlott.

A fix árfolyamfigyelés beállítása abban az esetben lehet jó megoldás, ha Ön mindenképpen a kiszállási pontnál - vagyis a stop loss funkció aktiválódásakor mért értéknél - magasabb árfolyamszinten szeretne visszatérni az eredeti eszközalapba.

Fix árfolyamfigyelést csak a Portfólió Plusz kiegészítő biztosításnál elérhető eszközalapokra lehet beállítani.

Hogyan működik a stop loss funkcióhoz kapcsolt kézi start buy árfolyamfigyelés?

A kézi - vagy automatikus - stop loss funkció aktiválódása után elindul a start buy árfolyamfigyelés folyamata.

A start buy gyakorlatilag ugyanazt az eszközalapot figyeli, amit a stop loss funkció is figyelt, csak ebben az esetben a csökkenés helyett az emelkedést vizsgálja. Amennyiben az árfolyam eléri a beállított növekedési szintet, a rendszer erről egy tájékoztató üzenetet küld Önnek. Ön ezután a megfigyelt, dinamikus növekedésnek indult eszközalapba válthatja át a kevésbé kockázatos eszközalapból a megtakarítását.

Mit jelent a stop loss funkcióhoz kapcsolt automatikus start buy funkció?

Ebben az esetben a rendszer az árfolyamok esésekor nem csak az egységek átváltásáról, de egyben a beállított emelkedési szint elérésekor a visszaváltásról is gondoskodik.

Más szóval az Őrszem aktív marad, vagyis az egységek célalapba történt átmozgatása után az árfolyamfigyelés tovább folytatódik, majd a korábban Ön által meghatározott feltételek teljesülésekor, az erről kiküldött SMS üzenettel egy időben megkezdődik az egységek eredeti eszközalapba történő visszaváltása is. A további árfolyamfigyeléshez Önnek újra be kell állítania egy stop loss értéket.

Stop loss által indított start buy funkciónál mit kell beállítanunk a „visszaváltás mértéke” pontnál?

Az automatikus stop loss / start buy funkció utolsó beállítandó eleme a „visszaváltás mértéke”, melyben arra a kérdésre vár választ Öntől a rendszer, hogy az átmeneti (biztonságos) eszközalapban lévő egységek hány százaléka kerüljön vissza az eredeti eszközalapba.

Alapértelmezés szerint az automatikus start buy funkció az eszközalap teljes értékét visszaváltja az eredeti eszközalapba, ha azonban Ön bármilyen okból szeretné a tőkájének egy részét továbbra is alacsony kockázatú eszközalapban tartani, úgy a kívánt arányokat itt tudja beállítani.

Mi a különbség az Ön által kezdeményezett és a stop loss által indított start buy funkció között?

A stop loss által indított automatikus start buy funkció esetében Ön már a stop loss beállításakor meghatározza azt az árfolyamváltást, amire az automatikus start buy funkció is aktiválódik. Ebben az esetben ugyanakkora változás esetén aktiválódik mind a stop loss, mind a start buy funkció.

Az Ön által indított (stop loss nélküli) start buy esetében Ön tetszőleges értéket állíthat be.

KÉRDEZZ-FELELEK

Miért és mikor kell újra beállítani a stop loss értékeket, miután aktiválódott az automatikus stop loss /start buy funkció?

A stop loss árfolyamfigyelést az egyes befektetési eszközalapokra egyenként lehet beállítani - de csak abban az esetben, ha az adott eszközalapban ténylegesen vannak befektetési egységek (vagyis üres, használaton kívüli eszközalapokra nem lehet stop loss figyelést beállítani).

Automatikus stop loss funkciót választva a beállított határértékek elérésekor a rendszer az egységeket automatikusan átváltja a kijelölt célalapba, így értelemszerűen az eredeti eszközalap kiürül (kivéve azt az esetet, ha Ön olyan stop loss beállításokat használ, amelyben csak az egységek egy bizonyos részére vonatkozik az átváltási megbízás).

Portfólió Plusz számlánál az üres eszközalapokra vonatkozóan törlődnek a stop loss beállítások, amennyiben viszont egy rendszeres díjas számlához választható eszközalapról beszélünk, úgy a rendszer továbbra is megőrzi az eredeti beállításokat (miután egy következő rendszeres befizetéskor újra egységek kerülnek majd az eszközalapba, és ekkor az eredetileg meghatározott paraméterek szerint folytatódik az árfolyamfigyelés).

Az egységáthelyezést követően elindul a start buy árfolyamfigyelés folyamata. Amennyiben Ön automatikus start buy funkciót választott, úgy a stop loss funkció beállításakor meghatározott árfolyam-emelkedés elérésekor a rendszer az egységeket vissza is helyezi. Portfólió Plusz számla esetében, ha Ön az egység-visszahelyezés után is szeretne a számláján stop loss árfolyamfigyelést, a MyMetLife felületen keresztül ezt újra be kell állítania.

Miért van az, hogy az automatikus stop loss vagy start buy lezárulását követően újra be kell lépni a rendszerbe azért, hogy új stop loss paramétert állítsunk be?

A teljes automatizmus kényelmes megoldás, de a hosszabb távra rosszul beállított stop loss paraméterek egyben komoly kockázatokat is jelenthetnek. Az Ön részéről minimális időt igényel egy új stop loss paraméter beállítása, de egyben nagy biztonságot jelenthet, hogy a MyMetLife felületre belépve rálátása van a szerződéseire.

A piaci helyzet folyamatosan változik, a ma optimálisnak tekinthető stop loss / start buy paraméterek később már nem biztos, hogy a legjobb megoldásnak számítanak, így esetenként célszerű finomítani a beállításokon.

Mi a különbség a megfigyelt-, a cél-, és a forrás alap között?

A „megfigyelt alap” az az eszközalap, amire Ön az árfolyamfigyelést beállítja – legyen szó stop loss vagy start buy funkcióról. Minden esetben ezt az eszközalapot figyeli a rendszer, ennek a változásaira – vagyis az itteni árfolyamok csökkenésére, illetve növekedésére – aktiválódnak az egyes funkciók.

A „célalap” az az eszközalap, ahová az előzetesen Ön által beállított feltételek teljesülésekor az átváltás megtörténik.

A „forrás alapról” automatikus start buy funkció esetében beszélhetünk, amely az az eszközalap, ahonnan árfolyam-emelkedés esetén az egységek átváltásra kerülnek a megfigyelt eszközalapba.

Mire figyeljünk a célalapok kiválasztásánál?

Elméletileg bármelyik eszközalap beállítható célalapnak a stop loss funkció mellé, ugyanakkor érdemes alacsonyabb kockázatú, biztonságos eszközalapot választani célalapnak. Ilyen lehet például a Pénzpiaci eszközalap (akár forint, akár eurós szerződések esetén), amit az értékpapírpiacon is igen gyakran használnak hasonló megfontolásból, átmeneti megoldásként.

Az alacsony kockázatú eszközalapoknál ugyanakkor érdemes külön odafigyelni arra is, hogy – amennyiben Ön nem automatikus start buy opciót választ – az ide kerülő megtakarítások akár hosszabb ideig is „pihenhetnek” ezekben a nagyon biztonságos, de minimális hozamkialakítással kecsegtető eszközalapokban. Az alacsony kockázatú eszközalapban „ragadt” pénzeket elért hozam nem jelentős, így mindenképpen célszerű a növekedési fázis elindulásával visszatérni az eredeti elképzelésekhez jobban igazodó, dinamikusabb részvény alapú eszközalapokhoz.

KÉRDEZZ-FELELEK

Milyen eszközalapokat lehet „megfigyelt alapnak” választani?

Megfigyelt alapnak a magasabb kockázati besorolású, 4-5 csillaggal jelölt részvény alapú eszközalapokat lehet választani, miután ezeknél lehet akkora árfolyam-ingadozásokra számítani, ami indokoltá teszi a szolgáltatás használatát.

A szolgáltatás kapcsán áthelyezett egységek után kell átváltási költséget fizetni?

Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás használata ingyenes, az egységáthelyezések költségét azonban Ön fizeti. Évente egy egységáthelyezés ingyenes, a további egységáthelyezésekért az adott szerződési feltételek 2. számú mellékletében található kondíciós lista alapján számítunk fel költségeket. A túlságosan alacsonyra állított stop loss / start buy limitárok éppen ezért extra költségeket jelenthetnek Önnek, így mindenképpen érdemes ezt a szempontot is figyelembe vennie a beállításoknál. A MyMetLife Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatása által kezdeményezett egységáthelyezések költsége ugyanakkor kedvezőbb Önnek, mintha hagyományos úton (például faxon) kérné mindezt.

Mi a különbség a megfigyelt-, a cél-, és a forrás alap között?

A „megfigyelt alap” az az eszközalap, amire Ön az árfolyamfigyelést beállítja – legyen szó stop loss vagy start buy funkcióról. Minden esetben ezt az eszközalapot figyeli a rendszer, ennek a változásaira – vagyis az itteni árfolyamok csökkenésére, illetve növekedésére – aktiválódnak az egyes funkciók. A „célalap” az az eszközalap, ahová az előzetesen Ön által beállított feltételek teljesülésekor az átváltás megtörténik. A „forrás alapról” automatikus start buy funkció esetében beszélhetünk, amely az az ebrgnbnklrtgnbkltnbltszközalap, ahonnan árfolyamemelkedés esetén az egységek átváltásra kerülnek a megfigyelt eszközalapba.

Milyen emelkedést / csökkenést érdemes beállítani a stop loss / start buy funkciók mellé?

Az Őrszem árfolyamfigyelő rendszer alapértelmezettként 15, illetve 20 százalékos stop loss értéke tájékoztató jellegű, vagyis nem tekinthető irányadónak. A konkrét beállításokat minden esetben az Ön személyes céljai és az határozza meg, hogyan viszonyul a befektetési kockázatokhoz. A túl alacsony érték folyamatos átváltásokat eredményezhet (különösen egy nagyobb kockázatú, rendszeresen látványos elmozdulásokat produkáló eszközalap esetében), a túl magas érték ellenben lehet, hogy későn aktiválja a rendszert, – legyen szó árfolyamesésről vagy emelkedésről.

A stop loss / start buy funkció aktiválódása esetén mikor történik meg ténylegesen az egységek áthelyezése?

A rendszer az egységáthelyezéseket minden esetben a stop loss / start buy rendszer aktiválódást követő második napon (T+2) hajtja végre, mindig az adott napi árfolyamon.