

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

### Termék

A termék azonosító kódja és neve:	<b>A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás</b>
Biztosító neve:	A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c.
Felügyeleti hatóság:	A Magyar Nemzeti Bank és az Ír Pénzügyi Szolgáltatások Hatóságának Központi Bankja (Central Bank of Ireland)
Elérhetőségeink:	<a href="http://www.metlife.hu">www.metlife.hu</a> , telefonszám: 06 1 391 1300
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2021. március 30.

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

### Milyen termékről van szó?

<b>Típus</b>	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
<b>Célok</b>	<p>A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapaival. A termék olyan életbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozama általában hosszú távon lehet optimális. A biztosítási szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok felosztási aránya az Ön döntésén múlik.</p> <p>Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexeinek megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyongazdálkodó dönt. A választható eszközalapok befektetési politikái (a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú melléklete) tartalmazzák azon eszközcsoportokat, értékpapírtípusokat, melyekbe az adott eszközalap fektethet, valamint ezek eszközalapon belüli megcélzott arányait.</p>
<b>Megcélzott lakossági befektető</b>	A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik forint alapú, rendszeres, illetve eseti megtakarításaik befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A különböző kockázattal járó hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetők el.
<b>Biztosítási szolgáltatások és költségek</b>	<p>A biztosítás egész életre szóló, rendszeres díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosítás. 0 A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatta a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található.</p> <p>Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent.</p> <p>A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (35 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0,01 – 0,03% között lesz. Mivel a kockázati díjrész mértéke a biztosítási összeg és a mindenkori számlaérték különbözete (kockázat alatt álló összeg) alapján kerül meghatározásra, így annak az éves díjhoz viszonyított aránya egyértelműen nem meghatározható. A teljes költség („A költségek időbeli alakulása” című fejezet táblázatában), illetve az egyéb folyó költségek („A költségek összetétele” című fejezet táblázatában) tartalmazzák a kockázati díjrészt.</p> <p>Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 6 000 000,00 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 4 383,00 – 5 357,00 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 281 619,00 Ft.</p>
<b>Tartam</b>	A biztosításnak nincs lejárat dátuma, Ön azonban kérheti a biztosítás határozott tartamúvá tételét. A biztosító a biztosítási szerződés szabályzatában foglaltak szerint szüntetheti meg a biztosítást egyoldalúan. A biztosítás automatikusan megszűnik a biztosítási esemény bekövetkeztével, a díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén, illetve rendszeres pénzkivonás, a díjfizetés szüneteltetése és a díjmentesítés egyes eseteiben, valamint visszavásárlással.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

A terméken keresztül elérhető befektetésekhez kapcsolódó kockázatok és hozamok eltérőek lehetnek a különböző eszközalapok esetén.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 – 6 közötti osztályokba soroltuk, amelyek az alacsony és a második legmagasabb kockázati osztályok közé esnek.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony és a magas szintek közé sorolja, és a rossz piaci feltételek választásától függően egyáltalán nem valószínű, hogy / nem valószínű, hogy / esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvei a jelen dokumentum mellékletben találhatóak meg.

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

		300 000,00 Ft		
		236,00 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 840,00 – 932 430,00 Ft	628 228,00 – 2 517 099,00 Ft	477 740,00 – 4 550 472,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,60 – 529,61%	-38,46 – -4,30%	-47,13 – -3,63%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 378,00 – 89 062,00 Ft	2 088 294,00 – 4 439 337,00 Ft	3 536 779,00 – 25 727 849,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,20 – -94,36%	-7,56 – 6,26%	-5,83 – 11,58%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 942,00 – 100 124,00 Ft	2 655 527,00 – 8 377 065,00 Ft	5 134 583,00 – 85 433 630,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,25 – -92,89%	-3,15 – 18,15%	-2,28 – 21,21%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 335,00 – 132 051,00 Ft	2 686 959,00 – 18 952 763,00 Ft	5 243 616,00 – 373 246 254,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,90 – -83,81%	- 2,98 – 33,27%	-2,14 – 32,93%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely okú halál vagy lejárta* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	109 927,00 – 125 154,00 Ft	2 655 527,00 – 8 377 065,00 Ft	5 134 583,00 – 85 433 630,00 Ft
	<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 – 1 000 000,00 Ft	2 655 527,00 – 8 377 065,00 Ft	5 134 583,00 – 85 433 630,00 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		4 383,00 – 5 357,00 Ft	4 383,00 – 5 357,00 Ft	4 383,00 – 5 357,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárta esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha a MetLife Europe d.a.c. nem tud fizetni?

A biztosító szigorú szolvencia szabályozása, a biztonsági tőke és szavatoló tőke előírása, a kötelező tartalékképzés, a befektetési előírások, a kockázatporlasztás különböző eszközeinek alkalmazása (viszontbiztosítás, együttbiztosítás és a legújabb alternatív

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

kockázatkezelési eszközök), és nem utolsósorban a szigorú felügyeleti kontroll alkalmas arra, hogy megelőzze a biztosító fizetéseképtelenné válását.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Az egyes eszközalapok választása esetén felmerülő költségek eltérőek lehetnek, azokról a jelen dokumentum mellékletben tájékozódhat.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>2</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 521,00 – 216 936,00 Ft	489 847,00 – 1 310 854,00 Ft	1 566 452,00 – 15 896 959,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,20 – 119,78%	3,61 – 8,76%	2,81 – 5,70%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69 – 2,01%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00 – 0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,00 – 0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,12 – 3,69%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00 – 0,06%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

#### Ajánlott tartási idő: 20 év.

A jelen termék egész életre szóló megtakarítást és biztosítási védelmet nyújt, ezért, illetve a piaci összehasonlíthatóság érdekében a 20 éves tartamot tekintjük ajánlott tartamnak.

Ön a biztosítási szerződés megkötésétől számított egy év, díjjal fedezett időszak elteltével írásban kérheti a biztosítótól a biztosítási szerződés visszavásárlását. Ebben az esetben a biztosítási szerződés szabályzatában meghatározott visszavásárlási értéken történik a kifizetés.

### Hogyan tehetek panaszt?

Panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölheti a biztosítóval. A panasz kivizsgálásával, illetve a jogorvoslati jog gyakorlásával kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződés szabályzata tartalmazza. A biztosító panaszkezelési szabályzata a biztosító [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) internetes honlapján megtalálható. A biztosító postai címe: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22., telefax száma: 06 1 391 1660, email címe: [info@metlife.hu](mailto:info@metlife.hu). A biztosításközvetítőként eljáró többes ügynök vagy alkusz magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

### További fontos információk

A Metlife Europe d.a.c. Manhatan (MET-689, MET-789, MET-649, MET-749) befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak biztosítási szabályzata.

<sup>2</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba fekteti.

**Megcélzott lakossági befektető:** 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.

**Befektetési stratégia:** A befektetők pénze jellemzően 5 évnél hosszabb futamidejű államkötvényekbe kerül befektetésre, de tartalmazhat 5 évnél rövidebb futamidejű államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket is.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>1</sup>	264,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	119 597,00 Ft	2 218 323,00 Ft	3 639 240,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-86,45%	-6,22%	-5,42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 625,00 Ft	2 700 201,00 Ft	5 507 440,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,36%	-2,20%	-0,96%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 265,00 Ft	2 875 371,00 Ft	6 095 542,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,83%	-0,94%	0,06%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 027,00 Ft	3 070 610,00 Ft	6 782 831,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,25%	0,36%	1,10%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárta*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	112 831,00 Ft	2 875 371,00 Ft	6 095 542,00 Ft
--	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>1</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 875 371,00 Ft	6 095 542,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 223,00 Ft	5 223,00 Ft	5 223,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratát esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>2</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 709,00 Ft	502 343,00 Ft	1 711 023,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,91%	4,02%	3,02%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,77%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,25%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>2</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Optimum 2030 cél dátum eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap 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.

**Befektetési stratégia:** Az eszközalap a 2030-as cél dátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A cél dátumra 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 cél dátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A cél dátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>3</sup>		252,00 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	175 137,00 Ft	1 838 321,00 Ft	2 594 438,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-67,69%	-11,66%	-11,03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 507,00 Ft	3 449 757,00 Ft	10 530 332,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,86%	1,18%	3,73%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	94 493,00 Ft	4 160 967,00 Ft	14 677 575,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,40%	4,80%	6,64%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	102 354,00 Ft	5 122 656,00 Ft	21 256 432,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,58%	8,75%	9,78%

<sup>3</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

Felhalmozott befektetett összeg	119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárat* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	118 116,00 Ft	4 160 967,00 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000,00 Ft	4 160 967,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 839,00 Ft	4 839,00 Ft	4 839,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>4</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 760,00 Ft	853 979,00 Ft	4 631 695,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,04%	5,85%	4,01%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,19%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,48%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,82%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>4</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

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

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2040-re vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

**Befektetési stratégia:** Az eszközalap a 2040-es céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>5</sup>		255,00 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	219 996,00 Ft	1 622 904,00 Ft	2 099 096,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,76%	-14,46%	-14,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 290,00 Ft	3 307 975,00 Ft	9 718 687,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,16%	0,29%	2,93%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	94 385,00 Ft	4 119 940,00 Ft	14 325 499,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,50%	4,54%	6,37%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	103 663,00 Ft	5 280 889,00 Ft	22 285 608,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,32%	9,25%	10,10%

<sup>5</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P



Felhalmozott befektetett összeg	119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárat* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	117 981,00 Ft	4 119 940,00 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000,00 Ft	4 119 940,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 848,00 Ft	4 848,00 Ft	4 848,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>6</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 775,00 Ft	859 277,00 Ft	4 624 303,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	104,83%	5,81%	3,98%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,17%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,81%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>6</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** 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.

**Megcélzott lakossági befektető:** 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.

**Befektetési stratégia:** Az eszközalap jellemzően 1 évnél hosszabb futamidejű kötvényekbe fekteti eszközeit. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>7</sup>	266,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	102 750,00 Ft	2 349 146,00 Ft	4 046 561,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,79%	-5,82%	-5,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 152,00 Ft	2 668 849,00 Ft	5 287 859,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,04%	-3,22%	-2,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 848,00 Ft	2 778 385,00 Ft	5 638 636,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,70%	-2,41%	-1,50%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 594,00 Ft	2 895 815,00 Ft	6 026 010,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,33%	-1,58%	-0,84%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	112 311,00 Ft	2 778 385,00 Ft	5 638 636,00 Ft
-------------------	---	---------------	-----------------	-----------------

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

<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 778 385,00 Ft	5 638 636,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 267,00 Ft	5 267,00 Ft	5 267,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>8</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 075,00 Ft	581 169,00 Ft	2 035 434,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,12%	3,83%	2,92%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,73%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,19%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>8</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép- és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson azáltal, hogy eszközeit egy vegyes portfólióba fekteti globálisan.

**Megcélzott lakossági befektető:** A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

**Befektetési stratégia:** A Ritmus aktívan menedzselte 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.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>9</sup>	257,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	155 033,00 Ft	2 136 097,00 Ft	3 380 534,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-75,80%	-8,44%	-7,71%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 688,00 Ft	3 029 038,00 Ft	7 228 955,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,58%	-1,34%	0,29%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 800,00 Ft	3 273 909,00 Ft	8 238 398,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,94%	0,19%	1,52%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 079,00 Ft	3 552 607,00 Ft	9 460 230,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,23%	1,79%	2,80%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	114 750,00 Ft	3 273 909,00 Ft	8 238 398,00 Ft
--------------------------	---	---------------	-----------------	-----------------

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

<b>vagy lejárat* költségek levonása után esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	3 273 909,00 Ft	8 238 398,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 072,00 Ft	5 072,00 Ft	5 072,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>10</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 002,00 Ft	727 308,00 Ft	3 084 628,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,84%	4,71%	3,38%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,91%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,47%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>10</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Balance globális kötvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el oly módon, hogy 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.

**Megcélzott lakossági befektető:** A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást.

**Befektetési stratégia:** Az eszközalap egy diverzifikált kötvény portfóliót kínál, mivel valamennyi kötvény típusú eszközbe fektethet az államkötvényektől a vállalati kötvényeken és magas hozamú kötvényeken keresztül a feltörekvő piaci kötvényekig. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>11</sup>	260,00 Ft

	1 év	10 év	20 év
--	------	-------	-------

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	110 067,00 Ft	1 901 211,00 Ft	2 736 376,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,80%	-10,14%	-9,54%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 625,00 Ft	3 231 685,00 Ft	8 725 894,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,03%	0,70%	2,82%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 184,00 Ft	3 696 394,00 Ft	11 004 679,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,89%	3,32%	4,92%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	99 342,00 Ft	4 276 077,00 Ft	14 177 238,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,50%	6,12%	7,15%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Halálesi forgatókönyv</b>				
<b>Bármely</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a	116 480,00 Ft	3 696 394,00 Ft	11 004 679,00 Ft

<sup>11</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>okú halál vagy lejárati* esetén</b>	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000,00 Ft	3 696 394,00 Ft	11 004 679,00 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		4 947,00 Ft	4 947,00 Ft	4 947,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>12</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 942,00 Ft	686 910,00 Ft	3 177 318,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,51%	5,31%	3,70%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,05%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,65%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,06%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>12</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Korona magyar részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban magyarországi vállalatok részvényeibe fekteti.

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

**Befektetési stratégia:** A Korona magyar részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Magyarországon bejegyzett vállalatok részvényeibe fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>13</sup>	255,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	654 472,00 Ft	1 337 677,00 Ft	1 429 491,00 Ft
	Éves átlagos hozam	270,70%	-17,39%	-18,68%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	78 633,00 Ft	2 100 213,00 Ft	3 556 760,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,08%	-7,44%	-5,77%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 368,00 Ft	2 671 882,00 Ft	5 164 744,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,09%	-2,50%	-1,70%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	102 578,00 Ft	3 578 219,00 Ft	8 248 840,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,13%	3,28%	2,89%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 710,00 Ft	2 671 882,00 Ft	5 164 744,00 Ft
--	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>13</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P



<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 671 882,00 Ft	5 164 744,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 320,00 Ft	5 320,00 Ft	5 320,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratát esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>14</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 521,00 Ft	489 847,00 Ft	1 566 452,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,20%	3,61%	2,81%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,09%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,12%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>14</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy stabil, infláció feletti hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét 1 évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírokba és kincstárjegyekbe fekteti.

**Megcélzott lakossági befektető:** A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális. Hiszen célja, hogy hosszú távon biztosítson kiszámítható, infláció feletti hozamot, alacsony kockázat vállalása mellett.

**Befektetési stratégia:** A Balaton Likviditási forint eszközalap eszközeinek túlnyomó részét a magyar állam által kibocsátott állampapírokba és díszkontkincstárjegyekbe, valamint jegybankképes értékpapírokat (banki és vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket) fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>15</sup>		267,00 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 297,00 Ft	2 517 099,00 Ft	4 550 472,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,30%	-4,30%	-3,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 062,00 Ft	2 660 203,00 Ft	5 141 562,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,76%	-3,18%	-2,35%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 413,00 Ft	2 681 732,00 Ft	5 207 370,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,68%	-3,02%	-2,22%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 767,00 Ft	2 703 564,00 Ft	5 274 487,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,61%	-2,86%	-2,08%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	111 767,00 Ft	2 681 732,00 Ft	5 207 370,00 Ft

<sup>15</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>vagy lejárat* költségek levonása után esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 681 732,00 Ft	5 207 370,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 315,00 Ft	5 315,00 Ft	5 315,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>16</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 897,00 Ft	557 498,00 Ft	1 876 887,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,29%	3,63%	2,82%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,38%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,13%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>16</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba fekteti.

**Megcélzott lakossági befektető:** 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.

**Befektetési stratégia:** A befektetők pénze jellemzően 5 évnél hosszabb futamidejű államkötvényekbe kerül befektetésre, de tartalmazhat 5 évnél rövidebb futamidejű államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket is.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>17</sup>	266,00 Ft
	1 év      10 év      20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	117 688,00 Ft	2 205 280,00 Ft	3 618 543,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-87,01%	-6,34%	-5,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 227,00 Ft	2 683 686,00 Ft	5 475 234,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,63%	-2,33%	-1,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 825,00 Ft	2 857 448,00 Ft	6 059 450,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,12%	-1,07%	0,00%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 543,00 Ft	3 051 089,00 Ft	6 742 103,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,57%	0,23%	1,05%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 031,00 Ft	2 857 448,00 Ft	6 059 450,00 Ft
---------------------------------	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>17</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 857 448,00 Ft	6 059 450,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 260,00 Ft	5 260,00 Ft	5 260,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratát esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>18</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 119,00 Ft	517 336,00 Ft	1 735 464,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,20%	4,15%	3,08%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,77%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,31%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>18</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap 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.

**Befektetési stratégia:** Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>19</sup>	254,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	172 342,00 Ft	1 827 987,00 Ft	2 580 008,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-68,87%	-11,79%	-11,10%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 111,00 Ft	3 427 552,00 Ft	10 465 856,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,13%	1,05%	3,67%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 985,00 Ft	4 132 800,00 Ft	14 583 614,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,73%	4,67%	6,59%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	100 721,00 Ft	5 086 047,00 Ft	21 112 873,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,97%	8,62%	9,72%

<sup>19</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

Felhalmozott befektetett összeg	119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárat* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	116 231,00 Ft	4 132 800,00 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000,00 Ft	4 132 800,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 873,00 Ft	4 873,00 Ft	4 873,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>20</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	215 136,00 Ft	866 081,00 Ft	4 635 663,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,37%	5,98%	4,06%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,19%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,48%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,87%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>20</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

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

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2040-re vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

**Befektetési stratégia:** Az eszközalap a 2040-es céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>21</sup>		257,00 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	216 485,00 Ft	1 614 109,00 Ft	2 087 573,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-48,53%	-14,58%	-14,08%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 913,00 Ft	3 286 914,00 Ft	9 659 717,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	0,16%	2,88%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 879,00 Ft	4 092 108,00 Ft	14 233 993,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,82%	4,41%	6,31%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	102 008,00 Ft	5 242 833,00 Ft	22 133 836,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,73%	9,12%	10,04%

<sup>21</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P



Felhalmozott befektetett összeg	119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárat* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	116 098,00 Ft	4 092 108,00 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000,00 Ft	4 092 108,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 881,00 Ft	4 881,00 Ft	4 881,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>22</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	215 152,00 Ft	871 340,00 Ft	4 628 371,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,16%	5,94%	4,04%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,17%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,87%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>22</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** 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.

**Megcélzott lakossági befektető:** 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.

**Befektetési stratégia:** Az eszközalap jellemzően 1 évnél hosszabb futamidejű kötvényekbe fekteti eszközeit. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>23</sup>	268,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	101 111,00 Ft	2 335 187,00 Ft	4 023 391,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,19%	-5,94%	-5,07%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 746,00 Ft	2 652 553,00 Ft	5 256 996,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,31%	-3,34%	-2,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 415,00 Ft	2 761 211,00 Ft	5 605 467,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,99%	-2,53%	-1,56%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 132,00 Ft	2 877 689,00 Ft	5 990 262,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,64%	-1,71%	-0,90%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	110 518,00 Ft	2 761 211,00 Ft	5 605 467,00 Ft
--------------------------	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>23</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>vagy lejárat* költségek levonása után esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 761 211,00 Ft	5 605 467,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 304,00 Ft	5 304,00 Ft	5 304,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>24</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 478,00 Ft	595 562,00 Ft	2 057 849,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,41%	3,95%	2,98%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,73%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,25%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>24</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép- és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson azáltal, hogy eszközeit egy vegyes portfólióba fekteti globálisan.

**Megcélzott lakossági befektető:** A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

**Befektetési stratégia:** A Ritmus aktívan menedzselte 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.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>25</sup>	259,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	152 559,00 Ft	2 123 532,00 Ft	3 361 348,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-76,74%	-8,56%	-7,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 273,00 Ft	3 010 002,00 Ft	7 185 759,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,86%	-1,46%	0,23%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 335,00 Ft	3 252 868,00 Ft	8 188 324,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,25%	0,07%	1,47%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 562,00 Ft	3 529 235,00 Ft	9 401 620,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,56%	1,66%	2,74%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	112 919,00 Ft	3 252 868,00 Ft	8 188 324,00 Ft
--------------------------	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>25</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	3 252 868,00 Ft	8 188 324,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 107,00 Ft	5 107,00 Ft	5 107,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>26</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 391,00 Ft	740 510,00 Ft	3 099 849,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,15%	4,84%	3,44%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,91%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,53%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>26</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	<b>A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás</b>
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Balance globális kötvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

<b>Az eszközalap célja:</b>	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.
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b>	A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást.
<b>Befektetési stratégia:</b>	Az eszközalap egy diverzifikált kötvény portfóliót kínál, mivel valamennyi kötvény típusú eszközbe fektethet az államkötvényektől a vállalati kötvényeken és magas hozamú kötvényeken keresztül a feltörekvő piaci kötvényekig. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

		1 év	10 év	20 év
<b>Teljes befizetés évente</b>			300 000,00 Ft	
<b>Átlagos éves kockázati díjrész<sup>27</sup></b>			262,00 Ft	
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	108 310,00 Ft	1 890 585,00 Ft	2 721 159,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-90,27%	-10,26%	-9,61%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 227,00 Ft	3 211 136,00 Ft	8 673 129,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,30%	0,57%	2,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 697,00 Ft	3 671 987,00 Ft	10 936 035,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,20%	3,19%	4,87%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 757,00 Ft	4 246 686,00 Ft	14 085 500,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,87%	5,99%	7,09%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a	114 621,00 Ft	3 671 987,00 Ft	10 936 035,00 Ft

<sup>27</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>okú halál vagy lejárat* esetén</b>	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000,00 Ft	3 671 987,00 Ft	10 936 035,00 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		4 982,00 Ft	4 982,00 Ft	4 982,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>28</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 331,00 Ft	700 384,00 Ft	3 191 538,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,82%	5,44%	3,76%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,05%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,71%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,06%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>28</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	<b>A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás</b>
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

<b>Az eszközalap célja:</b>	Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszútávon tőkenövekedést érjen el, azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti globálisan.
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b>	A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.
<b>Befektetési stratégia:</b>	A Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap eszközeit elsősorban ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alapanagygyártó és befektető társaságok részvényei fekteti globálisan.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

<b>Teljes befizetés évente</b>	300 000,00 Ft		
<b>Átlagos éves kockázati díjrész<sup>29</sup></b>	267,00 Ft		
	<b>1 év</b>	<b>10 év</b>	<b>20 év</b>

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	411 527,00 Ft	1 384 550,00 Ft	1 568 463,00 Ft
	Éves átlagos hozam	73,91%	-17,51%	-18,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	79 961,00 Ft	2 338 845,00 Ft	4 453 632,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,77%	-6,13%	-4,18%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 089,00 Ft	2 921 950,00 Ft	6 377 453,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,07%	-1,62%	-0,50%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	99 880,00 Ft	3 797 133,00 Ft	9 841 811,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,70%	3,51%	3,59%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 362,00 Ft	2 921 950,00 Ft	6 377 453,00 Ft
--	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>29</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P



<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 921 950,00 Ft	6 377 453,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 232,00 Ft	5 232,00 Ft	5 232,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>30</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 792,00 Ft	642 106,00 Ft	2 371 369,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,72%	4,27%	3,14%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,79%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,35%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>30</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Aranysárgány kínai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban kínai vállalatok részvényeibe fekteti.

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

**Befektetési stratégia:** Az Aranysárgány kínai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Kínában bejegyzett vagy tevékenységük túlnyomó részét Kínában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 6 osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>31</sup>	488,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	648 802,00 Ft	628 228,00 Ft	477 740,00 Ft
	Éves átlagos hozam	264,57%	-38,46%	-47,13%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	79 145,00 Ft	4 439 337,00 Ft	25 727 849,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,16%	6,26%	11,58%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	100 124,00 Ft	8 377 065,00 Ft	85 433 630,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,89%	18,15%	21,21%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	132 051,00 Ft	18 952 763,00 Ft	373 246 254,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-83,81%	33,27%	32,93%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	125 154,00 Ft	8 377 065,00 Ft	85 433 630,00 Ft
---------------------------------	---	---------------	-----------------	------------------

<sup>31</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	8 377 065,00 Ft	85 433 630,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 383,00 Ft	4 383,00 Ft	4 383,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>32</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	216 936,00 Ft	1 310 854,00 Ft	15 896 959,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	119,78%	8,76%	5,70%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	2,01%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,31%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,69%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>32</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban indiai vállalatok részvényeibe fekteti.

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

**Befektetési stratégia:** A Kasmír indiai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Indiában bejegyzett vagy tevékenységük túlnyomó részét Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>33</sup>	253,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	514 590,00 Ft	1 373 789,00 Ft	1 521 903,00 Ft
	Éves átlagos hozam	152,12%	-18,05%	-18,87%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	79 543,00 Ft	2 558 881,00 Ft	5 653 827,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,20%	-4,65%	-2,06%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 925,00 Ft	3 426 460,00 Ft	9 262 935,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,05%	1,15%	2,68%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	104 971,00 Ft	4 881 853,00 Ft	17 079 112,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,82%	7,95%	8,05%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 656,00 Ft	3 426 460,00 Ft	9 262 935,00 Ft
--	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>33</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	3 426 460,00 Ft	9 262 935,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 052,00 Ft	5 052,00 Ft	5 052,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratát esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>34</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 508,00 Ft	755 508,00 Ft	3 317 868,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,30%	5,10%	3,58%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,97%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,35%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,61%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>34</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

**Befektetési stratégia:** A Global Top nemzetközi részvény eszközalap eszközeit elsősorban fejlett országok vállalatainak részvényeibe fekteti globálisan.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>35</sup>	236,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	387 592,00 Ft	1 650 978,00 Ft	2 058 265,00 Ft
	Éves átlagos hozam	56,58%	-13,79%	-14,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 499,00 Ft	3 699 023,00 Ft	13 100 937,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,02%	2,75%	5,88%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	94 488,00 Ft	4 763 458,00 Ft	20 716 009,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,18%	7,60%	9,78%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	104 993,00 Ft	6 351 842,00 Ft	34 890 429,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,70%	13,00%	14,06%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	118 110,00 Ft	4 763 458,00 Ft	20 716 009,00 Ft
---------------------------------	---	---------------	-----------------	------------------

<sup>35</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	4 763 458,00 Ft	20 716 009,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 754,00 Ft	4 754,00 Ft	4 754,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>36</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	215 408,00 Ft	910 101,00 Ft	5 634 136,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	108,37%	6,60%	4,41%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,35%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,06%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>36</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

**Befektetési stratégia:** A Long Life nemzetközi részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek elsősorban a fejlett világra jellemző, növekvő időszűrésű korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>37</sup>	262,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	366 508,00 Ft	1 289 900,00 Ft	1 411 481,00 Ft
	Éves átlagos hozam	41,83%	-19,53%	-20,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 654,00 Ft	3 521 409,00 Ft	11 956 522,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,49%	1,68%	4,96%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	94 439,00 Ft	4 740 866,00 Ft	20 472 571,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,31%	7,39%	9,56%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	107 550,00 Ft	6 708 846,00 Ft	38 350 632,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,16%	13,90%	14,70%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	118 048,00 Ft	4 740 866,00 Ft	20 472 571,00 Ft
-------------------	---	---------------	-----------------	------------------

<sup>37</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.



<b>vagy lejárat* költségek levonása után esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	4 740 866,00 Ft	20 472 571,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 758,00 Ft	4 758,00 Ft	4 758,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>38</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	215 471,00 Ft	927 698,00 Ft	5 741 394,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	108,27%	6,58%	4,40%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,34%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,46%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,06%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>38</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költségek felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Korona magyar részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban magyarországi vállalatok részvényeibe fekteti.

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

**Befektetési stratégia:** A Korona magyar részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Magyarországon bejegyzett vállalatok részvényeibe fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>39</sup>	258,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	644 029,00 Ft	1 330 600,00 Ft	1 421 786,00 Ft
	Éves átlagos hozam	261,58%	-17,51%	-18,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 378,00 Ft	2 088 294,00 Ft	3 536 779,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,28%	-7,56%	-5,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 942,00 Ft	2 655 527,00 Ft	5 134 583,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,38%	-2,62%	-1,76%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	100 941,00 Ft	3 554 283,00 Ft	8 197 389,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,53%	3,15%	2,83%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	109 927,00 Ft	2 655 527,00 Ft	5 134 583,00 Ft
--	---	---------------	-----------------	-----------------

<sup>39</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 655 527,00 Ft	5 134 583,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 357,00 Ft	5 357,00 Ft	5 357,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>40</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 932,00 Ft	504 953,00 Ft	1 591 933,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,49%	3,73%	2,87%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,09%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,18%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>40</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Euro Top európai részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban európai országok vállalatainak részvényeibe fekteti.

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

**Befektetési stratégia:** A Euro Top európai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Európa tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Európában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

<b>Teljes befizetés évente</b>	300 000,00 Ft		
<b>Átlagos éves kockázati díjrész<sup>41</sup></b>	262,00 Ft		
	<b>1 év</b>	<b>10 év</b>	<b>20 év</b>

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	222 093,00 Ft	1 549 127,00 Ft	1 956 039,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-45,47%	-15,27%	-14,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 026,00 Ft	3 094 164,00 Ft	8 391 425,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,36%	-0,80%	1,81%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 258,00 Ft	3 864 519,00 Ft	12 377 759,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,72%	3,54%	5,32%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	101 752,00 Ft	4 978 491,00 Ft	19 359 271,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,56%	8,37%	9,16%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		<b>119 520,00 Ft</b>	<b>2 644 380,00 Ft</b>	<b>5 632 380,00 Ft</b>

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 323,00 Ft	3 864 519,00 Ft	12 377 759,00 Ft
--	---	---------------	-----------------	------------------

<sup>41</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	3 864 519,00 Ft	12 377 759,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 933,00 Ft	4 933,00 Ft	4 933,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>42</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 847,00 Ft	808 461,00 Ft	4 006 012,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,93%	5,68%	3,89%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,11%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,42%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,78%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>42</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	<b>A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás</b>
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

<b>Az eszközalap célja:</b>	Az eszközalap célja, hogy stabil, infláció feletti hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét 1 évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírokba és kincstárjegyekbe fekteti.
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b>	A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális. Hiszen célja, hogy hosszú távon biztosítson kiszámítható, infláció feletti hozamot, alacsony kockázat vállalása mellett.
<b>Befektetési stratégia:</b>	A Balaton Likviditási forint eszközalap eszközeinek túlnyomó részét a magyar állam által kibocsátott állampapírokba és díszkontkincstárjegyekbe, valamint jegybankképes értékpapírokat (banki és vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket) fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat. Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>43</sup>		269,00 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 840,00 Ft	2 501 911,00 Ft	4 524 165,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,60%	-4,43%	-3,69%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 641,00 Ft	2 643 945,00 Ft	5 111 563,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,04%	-3,31%	-2,41%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 987,00 Ft	2 665 302,00 Ft	5 176 940,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,97%	-3,15%	-2,28%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 335,00 Ft	2 686 959,00 Ft	5 243 616,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,90%	-2,98%	-2,14%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely okú halál</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	109 983,00 Ft	2 665 302,00 Ft	5 176 940,00 Ft

<sup>43</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P

<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	2 665 302,00 Ft	5 176 940,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	5 352,00 Ft	5 352,00 Ft	5 352,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>44</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 302,00 Ft	572 083,00 Ft	1 900 377,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,58%	3,75%	2,88%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,38%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,19%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>44</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: US Top amerikai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. március 30.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban az Egyesült Államok vállalatainak részvényeibe fekteti.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban az Egyesült Államok vállalatainak részvényeibe fekteti.

**Befektetési stratégia:** A US Top amerikai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>45</sup>	288,00 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	932 430,00 Ft	1 083 166,00 Ft	1 038 290,00 Ft
	Éves átlagos hozam	529,61%	-23,28%	-25,77%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	82 166,00 Ft	3 604 150,00 Ft	13 218 135,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,29%	2,60%	6,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 436,00 Ft	5 220 598,00 Ft	26 035 992,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,62%	9,68%	12,02%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	112 444,00 Ft	8 152 956,00 Ft	58 506 585,00 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,39%	17,99%	18,55%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520,00 Ft	2 644 380,00 Ft	5 632 380,00 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	119 295,00 Ft	5 220 598,00 Ft	26 035 992,00 Ft
--	---	---------------	-----------------	------------------

<sup>45</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_202103\_P



<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000,00 Ft	5 220 598,00 Ft	26 035 992,00 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	4 684,00 Ft	4 684,00 Ft	4 684,00 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratát esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000,00 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000,00 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés évente	300 000,00 Ft		
Forgatókönyvek <sup>46</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	215 444,00 Ft	900 900,00 Ft	6 090 060,00 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	110,27%	6,98%	4,63%

### A költségek összetétele

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

#### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,46%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,29%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,17%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>46</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.