

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információiról. 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: | A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás |
| 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: | www.metlife.hu , telefonszám: 06 1 391 1300 |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2022. december 16. |

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

Milyen termékről van szó?

| | |
|--|---|
| Típus | Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás |
| Lejárat | 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 bekövetkeztekor, a díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén, illetve rendszeres pénzkivonás, a díjfizetés szüneteltetése és a díjmentesítés egyes eseteiben, valamint visszavásárlással. |
| Célok | A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapjaival. 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. Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexének megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyonekezelő 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. |
| Megcélzott lakossági befektető | A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik forint alapú, rendszeres, illetve eseti megtakarításai befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A megcélzott ügyfélkör eltérő a mögöttes befektetési lehetőségtől függően. A különböző kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetők el. A termékben elérhető eszközalapokra vonatkozó részletesebb, speciális információk bemutatása a jelen dokumentum mellékletét képező, az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó konkrét információit tartalmazó dokumentumokban található. |
| Biztosítási szolgáltatások és költségek | A biztosítás egész életre szóló, rendszeres díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosítás. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a baleseti haláleseti biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A biztosított nem baleseti eredetű halála, illetve a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatta a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található. Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent. 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 0,0 – 0,0% 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. Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 8 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 358 – 365 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 375 869 Ft. |

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 jelentős többletköltségeket 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) 1 – 3 közötti osztályokba soroltuk, amelyek a legalacsonyabb és a közepesen alacsony kockázati osztályok közé esnek.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a nagyon alacsony és a közepesen alacsony 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 és az eszközalapokra vonatkozó részletesebb, speciális információk bemutatása a jelen dokumentum mellékletét képező, az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó konkrét információt tartalmazó dokumentumokban található.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be.

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év alatt végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

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.

| Ajánlott tartási idő | | 20 év | | |
|---|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Befektetés évente | | 400 000 Ft | | |
| Biztosítási díj ¹ | | 18 Ft | | |
| | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 108 825 – 139 009 Ft | 2 838 763 – 3 229 538 Ft | 4 648 767 – 5 449 541 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,3 – -9,1% | -0,7 – -0,4% | -0,6 – -0,4% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 120 621 – 139 009 Ft | 2 838 763 – 3 236 543 Ft | 4 648 767 – 5 486 231 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,3 – -9,1% | -0,7 – -0,4% | -0,6 – -0,4% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 136 701 – 140 030 Ft | 3 075 079 – 3 288 974 Ft | 4 855 268 – 5 628 480 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1 – -9,0% | -0,5 – -0,4% | -0,5 – -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 138 646 – 149 333 Ft | 3 156 355 – 3 500 980 Ft | 5 057 042 – 6 119 374 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1 – -8,9% | -0,5 – -0,3% | -0,5 – -0,3% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei | 1 000 000 – 1 000 000 Ft | 3 075 079 – 3 288 974 Ft | 4 855 268 – 5 628 480 Ft |
| | a költségek levonása után | 1 000 000 – 1 000 000 Ft | 3 075 079 – 3 288 974 Ft | 4 855 268 – 5 628 480 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 – 147 Ft | 358 – 365 Ft | 358 – 365 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

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 kockázatkezelési eszközök), és nem utolsósorban a szigorú felügyeleti kontroll képes csökkenteni a biztosító fizetéseképtelenné válásának lehetőségét. Ugyanakkor, amennyiben a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetőkártalanítási rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

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

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

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 259 994 – 263 076 Ft | 1 089 580 – 1 341 992 Ft | 2 732 960 – 3 732 970 Ft |
| Éves költséghatás ² | 9,0 – 9,1% | 0,3 – 0,5% | 0,3 – 0,5% |

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 költségkategoróriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az éves költség hatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1 – 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0 – 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3 – 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0 – 0,0% |
| | 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. A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható.

Ön a biztosítási szerződés megkötésétől kezdve bármikor írásban kérheti a biztosítótól a biztosítási szerződés visszavásárlását. Ebben az esetben a biztosítási szerződés szabályzatában meghatározott visszavásárlási értéken történik a kifizetés. Lehetséges, hogy Ön kevesebbet kap vissza a befektetési egységek aktuális értékénél, tekintettel arra, hogy korai visszavásárlás esetén a megtakarítási célú befizetések már befektetett és hozamokat termelő részének meghatározott – akár jelentős – hányadát is elvonja a Biztosító. A kifizetés aránya növekszik a tartam végéhez közeledve, összege függ a befektetési egységek aktuális értékétől. A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását.

A fogyasztónak minősülő szerződő a szerződést a szerződési kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban, indokolás nélkül felmondhatja, ebben az esetben a szerződés a kockázatviselés kezdetére visszamenő hatállyal szűnik meg, és a Biztosító a biztosítási szerződés szabályzata szerint elszámol a befizetett díjakkal, illetve tájékoztatja a szerződőt a szerződési díjból visszatartott összegéről.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a korai visszavásárlás adófizetési kötelezettséggel is járhat.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) közölheti a biztosítóval, így különösen a termékkel, a Biztosítónak, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értekesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait. 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/ugyintezes/fogyasztovedelem/ internetes honlapján megtalálható. A biztosító postai címe: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22., telefonszáma: 06 1 391 1300, email címe: info@metlife.hu. A biztosításközvetítőként eljáró többes ügynök vagy alkuusz magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

További fontos információk

Jogsabályi kötelezettsége alapján a Biztosító a következő dokumentumokat adja át a Szerződő részére:

A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689, MET-789, MET-649, MET-749) befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak biztosítási szabályzatát, illetve az annak mellékletét képező TKM tájékoztatót, valamint a befektetési politikát.

Továbbá az alábbi információkat megtalálja honlapunkon.

Adatkezelési tájékoztató (www.metlife.hu/data-policy/), valamint a fizetőképességgel és a pénzügyi helyzettel kapcsolatos tájékoztatás (www.metlife.hu/rolunk/kikvagyunk/cegadatok/), a múltbeli teljesítmény és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatások (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,2 – 0,1% lesz a költségek előtt és -0,5 – -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

A terméket előállítónak minden egyes, a befektetési egységekhez kötött biztosításon keresztül elérhető mögöttes befektetési lehetőség tekintetében szerepeltetnie kell a befektetési célokra, a célok eléréséhez szükséges eszközökre és a tervezett célpiacra vonatkozó információkat. Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az ezen befektetési termékhez elérhető eszközalapokra vonatkozó konkrét információkról. Az információközlést jogszabály írja elő.

Tartalomjegyzék

Basic eszközalap kínálat

| | |
|---|----|
| Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF) | 1 |
| Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF) | 3 |
| Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF) | 5 |
| Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF) | 7 |
| Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF) | 9 |
| Balance globális kötvény eszközalap (HUF) | 11 |
| Korona magyar részvény eszközalap (HUF) | 13 |
| Balaton likviditási forint eszközalap (HUF) | 15 |

Premium eszközalap kínálat

| | |
|---|----|
| Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF) | 17 |
| Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF) | 19 |
| Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF) | 21 |
| Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF) | 23 |
| Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF) | 25 |
| Balance globális kötvény eszközalap (HUF) | 27 |
| Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF) | 29 |
| Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF) | 31 |
| Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF) | 33 |
| Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF) | 35 |
| Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF) | 37 |
| Korona magyar részvény eszközalap (HUF) | 39 |
| Euro Top európai részvény eszközalap (HUF) | 41 |
| Balaton likviditási forint eszközalap (HUF) | 43 |
| US Top amerikai részvény eszközalap (HUF) | 45 |

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | |
|------------------------------|------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év |
| Befektetés évente | 400 000 Ft |
| Biztosítási díj ¹ | 18 Ft |

| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|

Túlélési forgatókönyvek

| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
|--------------------------|--|------------|--------------|--------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 123 835 Ft | 3 098 686 Ft | 5 135 508 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 134 006 Ft | 3 098 686 Ft | 5 135 508 Ft |

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

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 139 337 Ft | 3 199 726 Ft | 5 301 820 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 149 333 Ft | 3 471 291 Ft | 5 740 393 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,3% | -0,3% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 199 726 Ft | 5 301 820 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 199 726 Ft | 5 301 820 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 360 Ft | 360 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 259 994 Ft | 1 089 580 Ft | 2 732 960 Ft |
| Éves költséghatás ² | 9,0% | 0,3% | 0,3% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

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 céldátum eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2022. december 16. |

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. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált. |
| 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. |

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj³ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 118 052 Ft | 3 081 364 Ft | 4 984 392 Ft |

³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 134 200 Ft | 3 081 364 Ft | 4 984 392 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 138 778 Ft | 3 151 498 Ft | 5 120 672 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 145 603 Ft | 3 243 773 Ft | 5 300 908 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárat* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 151 498 Ft | 5 120 672 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 151 498 Ft | 5 120 672 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 361 Ft | 362 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 261 267 Ft | 1 307 919 Ft | 3 632 188 Ft |
| Éves költséghatás ⁴ | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően mérsékelt veszteségtűréssel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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 részvény túlsúlyos 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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj ⁵ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz- | Ezt az összeget kaphatja | 126 909 Ft | 3 057 484 Ft | 4 933 568 Ft |

⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| forгатókönyv | vissza a költségek levonása után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 133 569 Ft | 3 057 484 Ft | 4 933 568 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 138 881 Ft | 3 150 711 Ft | 5 104 221 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 143 856 Ft | 3 208 006 Ft | 5 193 604 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,5% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forгатókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 150 711 Ft | 5 104 221 Ft |
| Baleseti halál esetén | | 1 000 000 Ft | 3 150 711 Ft | 5 104 221 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 361 Ft | 362 Ft |

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 261 382 Ft | 1 326 629 Ft | 3 706 568 Ft |
| Éves költséghatás ⁶ | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültejesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatójuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | |
|------------------------------|------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év |
| Befektetés évente | 400 000 Ft |
| Biztosítási díj ⁷ | 18 Ft |

| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|----------------------|--|------------|--------------|--------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 126 687 Ft | 3 048 142 Ft | 4 959 662 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,6% | -0,5% |

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

| | | | | |
|--|---|-----------------------|---------------|---------------|
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 134 832 Ft | 3 048 142 Ft | 4 959 662 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 138 926 Ft | 3 139 644 Ft | 5 089 149 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 147 203 Ft | 3 343 589 Ft | 5 397 676 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárat* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 139 644 Ft | 5 089 149 Ft |
| | | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 139 644 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 361 Ft | 361 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A táblázat Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 260 623 Ft | 1 194 037 Ft | 3 146 645 Ft |
| Éves költséghatás ⁸ | 9,0% | 0,4% | 0,4% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

Befektetési stratégia: A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap a befektetésre ajánlott, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvények, valamint vállalati részvények széles körébe fektetve világszerte. Az eszközalap összetétele a piaci körülményekhez alkalmazkodva folyamatosan változhat.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | |
| Biztosítási díj ⁹ | 18 Ft | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|----------------------|--|------------|--------------|--------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 135 308 Ft | 3 034 021 Ft | 4 835 402 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen | Ezt az összeget kaphatja | 135 596 Ft | 3 034 021 Ft | 4 835 402 Ft |

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| forгатókönyv | vissza a költségek levonása után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 138 391 Ft | 3 090 174 Ft | 4 880 460 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 141 509 Ft | 3 171 985 Ft | 5 083 456 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,5% | -0,5% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forгатókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 090 174 Ft | 4 880 460 Ft |
| Baleseti halál esetén | | 1 000 000 Ft | 3 090 174 Ft | 4 880 460 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 363 Ft | 363 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 261 242 Ft | 1 297 576 Ft | 3 539 008 Ft |
| Éves költséghatás ¹⁰ | 9,0% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

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: | 2022. december 16. |

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. Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált. |
| 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 kötvény piacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit. |

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | |
| Biztosítási díj¹¹ | 18 Ft | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|-----------------------------|--|------------|--------------|--------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 128 120 Ft | 3 188 042 Ft | 5 377 182 Ft |

¹¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,5% | -0,4% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 135 624 Ft | 3 188 042 Ft | 5 377 182 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,4% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 139 348 Ft | 3 277 311 Ft | 5 628 480 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 145 386 Ft | 3 330 860 Ft | 5 709 683 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 277 311 Ft | 5 628 480 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 277 311 Ft | 5 628 480 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 358 Ft | 358 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 260 648 Ft | 1 212 931 Ft | 3 312 351 Ft |
| Éves költséghatás ¹² | 9,1% | 0,4% | 0,4% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj¹³ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 122 099 Ft | 2 966 411 Ft | 5 068 956 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 122 099 Ft | 2 966 411 Ft | 5 068 956 Ft |

¹³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 140 030 Ft | 3 288 974 Ft | 5 316 263 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 148 248 Ft | 3 500 980 Ft | 6 119 374 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,3% | -0,3% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 288 974 Ft | 5 316 263 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 288 974 Ft | 5 316 263 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 358 Ft | 360 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 260 143 Ft | 1 118 211 Ft | 2 815 234 Ft |
| Éves költséghatás ¹⁴ | 9,1% | 0,4% | 0,3% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a nagyon 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------|
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj ¹⁵ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 139 009 Ft | 3 229 538 Ft | 5 449 541 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 139 009 Ft | 3 236 543 Ft | 5 486 231 Ft |

¹⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 139 470 Ft | 3 260 224 Ft | 5 536 833 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 140 352 Ft | 3 292 932 Ft | 5 602 323 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 260 224 Ft | 5 536 833 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 260 224 Ft | 5 536 833 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 359 Ft | 359 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 260 656 Ft | 1 210 561 Ft | 3 283 512 Ft |
| Éves költséghatás ¹⁶ | 9,1% | 0,4% | 0,4% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| Költségkategória | Leírás | Hatás | Éves költséghatás |
|--|--|---|-------------------|
| | | | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapon tartja befektetését. Az eszközalapon múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapot/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapot/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------|
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj ¹⁷ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 122 336 Ft | 3 084 685 Ft | 5 112 521 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 132 384 Ft | 3 084 685 Ft | 5 112 521 Ft |

¹⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 651 Ft | 3 185 139 Ft | 5 278 034 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 147 526 Ft | 3 455 100 Ft | 5 714 479 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,3% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 185 139 Ft | 5 278 034 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 185 139 Ft | 5 278 034 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 362 Ft | 362 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 261 688 Ft | 1 105 057 Ft | 2 760 093 Ft |
| Éves költséghatás ¹⁸ | 9,0% | 0,4% | 0,3% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

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: | 2022. december 16. |

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. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált. |
| 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. |

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | |
| Biztosítási díj¹⁹ | 18 Ft | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|-----------------------------|--|------------|--------------|--------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 116 612 Ft | 3 066 326 Ft | 4 958 577 Ft |

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 132 562 Ft | 3 066 326 Ft | 4 958 577 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 084 Ft | 3 136 003 Ft | 5 094 031 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 143 825 Ft | 3 227 670 Ft | 5 273 164 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárat* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 136 003 Ft | 5 094 031 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 136 003 Ft | 5 094 031 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 363 Ft | 364 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 961 Ft | 1 323 294 Ft | 3 658 652 Ft |
| Éves költséghatás ²⁰ | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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 részvény túlsúlyos 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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | |
|-------------------------------|------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év |
| Befektetés évente | 400 000 Ft |
| Biztosítási díj ²¹ | 18 Ft |

| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|----------|--|------------|--------------|--------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz- | Ezt az összeget kaphatja | 125 359 Ft | 3 042 501 Ft | 4 907 725 Ft |

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.

| | | | | |
|---|---|--------------|---------------|---------------|
| forгатókönyv | vissza a költségek levonása után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 131 937 Ft | 3 042 501 Ft | 4 907 725 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 185 Ft | 3 135 115 Ft | 5 077 325 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 142 098 Ft | 3 192 029 Ft | 5 166 150 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,5% | -0,5% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forгатókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 135 115 Ft | 5 077 325 Ft |
| Baleseti halál esetén | | 1 000 000 Ft | 3 135 115 Ft | 5 077 325 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 363 Ft | 364 Ft |
| *a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén | | | | |

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 263 076 Ft | 1 341 992 Ft | 3 732 970 Ft |
| Éves költséghatás ²² | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj ²³ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 125 147 Ft | 3 033 895 Ft | 4 935 865 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 133 194 Ft | 3 033 895 Ft | 4 935 865 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 238 Ft | 3 124 836 Ft | 5 064 660 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 145 414 Ft | 3 327 513 Ft | 5 371 520 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárat* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 124 836 Ft | 5 064 660 Ft |
| | | 1 000 000 Ft | 3 124 836 Ft | 5 064 660 Ft |
| Baleseti halál esetén | | 1 000 000 Ft | 3 124 836 Ft | 5 064 660 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 146 Ft | 363 Ft | 364 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A táblázat Önnel tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 317 Ft | 1 209 490 Ft | 3 173 617 Ft |
| Éves költséghatás ²⁴ | 9,0% | 0,4% | 0,4% |

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 éves költség hatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | |
| Biztosítási díj ²⁵ | 18 Ft | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|----------------------|--|------------|--------------|--------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 133 657 Ft | 3 019 290 Ft | 4 810 480 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen | Ezt az összeget kaphatja | 133 941 Ft | 3 019 290 Ft | 4 810 480 Ft |

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| forгатókönyv | vissza a költségek levonása után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 136 701 Ft | 3 075 079 Ft | 4 855 268 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 139 781 Ft | 3 156 355 Ft | 5 057 042 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,5% | -0,5% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forгатókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 075 079 Ft | 4 855 268 Ft |
| Baleseti halál esetén | | 1 000 000 Ft | 3 075 079 Ft | 4 855 268 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 365 Ft | 365 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 936 Ft | 1 312 996 Ft | 3 565 817 Ft |
| Éves költséghatás ²⁶ | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: | Balance globális kötvény eszközalap (HUF) |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2022. december 16. |

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 túlnyomórészt 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. Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált. |
| 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. |

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | |
| Biztosítási díj²⁷ | 18 Ft | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |

Túlélési forgatókönyvek

| | | | | |
|-----------------------------|--|------------|--------------|--------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 126 563 Ft | 3 172 935 Ft | 5 351 138 Ft |

²⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,5% | -0,4% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 133 976 Ft | 3 172 935 Ft | 5 351 138 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,4% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 654 Ft | 3 261 650 Ft | 5 601 061 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 143 619 Ft | 3 314 863 Ft | 5 681 816 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 261 650 Ft | 5 601 061 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 261 650 Ft | 5 601 061 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 360 Ft | 360 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 342 Ft | 1 228 286 Ft | 3 338 626 Ft |
| Éves költséghatás ²⁸ | 9,1% | 0,5% | 0,4% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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 Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2022. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

Befektetési stratégia: A Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap eszközeit elsősorban ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alapanyaggyártó és befektető társaságok részvényei fekteti globálisan.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj²⁹ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 122 244 Ft | 2 984 462 Ft | 4 946 009 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 129 351 Ft | 2 984 462 Ft | 4 946 009 Ft |

²⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 106 Ft | 3 182 353 Ft | 5 245 756 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 146 889 Ft | 3 317 113 Ft | 5 330 589 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárat* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 182 353 Ft | 5 245 756 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 182 353 Ft | 5 245 756 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 362 Ft | 363 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 527 Ft | 1 255 132 Ft | 3 389 769 Ft |
| Éves költséghatás ³⁰ | 9,0% | 0,5% | 0,4% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: **Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2022. december 16.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



szerződés szabályzatában található.

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

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj³¹ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 108 825 Ft | 2 838 763 Ft | 4 648 767 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,7% | -0,6% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 126 132 Ft | 2 838 763 Ft | 4 648 767 Ft |

³¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,7% | -0,6% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 136 939 Ft | 3 158 083 Ft | 4 865 989 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 146 988 Ft | 3 303 237 Ft | 5 069 703 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,4% | -0,5% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 158 083 Ft | 4 865 989 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 158 083 Ft | 4 865 989 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 363 Ft | 365 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 843 Ft | 1 308 114 Ft | 3 493 127 Ft |
| Éves költséghatás ³² | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapon tartja befektetését. Az eszközalapot múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapot/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapot/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: | 2022. december 16. |

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: | Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált. |
| Befektetési stratégia: | A Kasmír indiai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Indiában bejegyzett vagy tevékenységük túlnyomó részét Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti. |

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj³³ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 126 387 Ft | 3 043 090 Ft | 5 003 233 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 132 294 Ft | 3 043 090 Ft | 5 003 233 Ft |

³³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 136 985 Ft | 3 227 586 Ft | 5 374 209 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 144 586 Ft | 3 336 773 Ft | 5 481 400 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 227 586 Ft | 5 374 209 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 227 586 Ft | 5 374 209 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 361 Ft | 362 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 846 Ft | 1 319 646 Ft | 3 685 838 Ft |
| Éves költséghatás ³⁴ | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,1% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



szerződés szabályzatában található.

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

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj³⁵ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 128 045 Ft | 3 070 595 Ft | 5 043 544 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 131 145 Ft | 3 070 595 Ft | 5 043 544 Ft |

³⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 268 Ft | 3 178 898 Ft | 5 248 675 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 142 832 Ft | 3 234 638 Ft | 5 355 619 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárati* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 178 898 Ft | 5 248 675 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 178 898 Ft | 5 248 675 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 362 Ft | 363 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 754 Ft | 1 292 533 Ft | 3 554 381 Ft |
| Éves költséghatás ³⁶ | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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 idősödő korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj³⁷ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 126 478 Ft | 3 068 975 Ft | 5 030 877 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,3% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 131 829 Ft | 3 068 975 Ft | 5 030 877 Ft |

³⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 518 Ft | 3 203 554 Ft | 5 346 704 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 142 823 Ft | 3 284 321 Ft | 5 435 340 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 203 554 Ft | 5 346 704 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 203 554 Ft | 5 346 704 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 362 Ft | 362 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 879 Ft | 1 315 642 Ft | 3 675 084 Ft |
| Éves költséghatás ³⁸ | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| Költségkategória | Leírás | Hatás | Éves költséghatás |
|--|--|---|-------------------|
| | | | |
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,1% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj³⁹ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 120 621 Ft | 2 953 088 Ft | 5 046 016 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 120 621 Ft | 2 953 088 Ft | 5 046 016 Ft |

³⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 138 334 Ft | 3 273 763 Ft | 5 292 114 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 146 452 Ft | 3 484 497 Ft | 6 091 222 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,3% | -0,3% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 273 763 Ft | 5 292 114 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 273 763 Ft | 5 292 114 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 360 Ft | 362 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 261 837 Ft | 1 133 618 Ft | 2 842 284 Ft |
| Éves költséghatás ⁴⁰ | 9,1% | 0,4% | 0,3% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,3% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,1% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj⁴¹ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 125 692 Ft | 3 046 935 Ft | 4 923 338 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 131 115 Ft | 3 046 935 Ft | 4 923 338 Ft |

⁴¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,6% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 391 Ft | 3 163 213 Ft | 5 181 193 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 141 788 Ft | 3 233 150 Ft | 5 379 292 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,0% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 163 213 Ft | 5 181 193 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 163 213 Ft | 5 181 193 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 363 Ft | 363 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 871 Ft | 1 308 960 Ft | 3 611 161 Ft |
| Éves költséghatás ⁴² | 9,1% | 0,5% | 0,5% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,5% a költségek után.

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2022. december 16.

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.

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a nagyon 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj⁴³ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 320 Ft | 3 214 174 Ft | 5 423 104 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 137 320 Ft | 3 221 136 Ft | 5 459 592 Ft |

⁴³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 775 Ft | 3 244 669 Ft | 5 509 917 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 138 646 Ft | 3 277 172 Ft | 5 575 048 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 244 669 Ft | 5 509 917 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 244 669 Ft | 5 509 917 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 361 Ft | 361 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 349 Ft | 1 225 929 Ft | 3 309 909 Ft |
| Éves költséghatás ⁴⁴ | 9,1% | 0,4% | 0,4% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,0% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt információiról. 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: 2022. december 16.

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.

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet 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) 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 400 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 20 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. 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.

| | | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés évente | 400 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj⁴⁵ | 18 Ft | | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza | |
| Túlélési forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 121 843 Ft | 3 067 767 Ft | 5 097 365 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 131 384 Ft | 3 067 767 Ft | 5 097 365 Ft |

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_202212_P

| | | | | |
|--|---|--------------|---------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -0,5% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 137 310 Ft | 3 248 579 Ft | 5 507 237 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,1% | -0,4% | -0,4% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 146 187 Ft | 3 338 428 Ft | 5 606 584 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -0,4% | -0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 800 000 Ft | 48 000 000 Ft | 96 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál vagy lejárata* esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 1 000 000 Ft | 3 248 579 Ft | 5 507 237 Ft |
| | Baleseti halál esetén | 1 000 000 Ft | 3 248 579 Ft | 5 507 237 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 147 Ft | 361 Ft | 361 Ft |

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

| Teljes befizetés évente | 400 000 Ft | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
| Teljes költség | 262 539 Ft | 1 265 011 Ft | 3 478 821 Ft |
| Éves költséghatás ⁴⁶ | 9,1% | 0,5% | 0,4% |

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 éves költséghatást, ha Ön 20 év után vált vissza.

| | | | |
|--|--|---|-------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. | 0,1% |
| | Kilépési költségek | A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek (minden évben) | Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,0% |
| | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,4% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét. | 0,0% |
| | Nyereségrészesedés | Nincs | Nincs |

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,1% lesz a költségek előtt és -0,4% a költségek után.