

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum

Cél

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

Termék

A termék azonosító kódja és neve:	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 kifejítő 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:	2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Típus	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Célok	<p>A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapaival. A termék olyan életbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozama általában hosszú távon lehet optimális. A biztosítási szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok felosztási aránya az Ön döntésén múlik.</p> <p>Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexének megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyongekezelő dönt. A választható eszközalapok befektetési politikái (a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú melléklete) tartalmazzák azon eszközcsoportokat, értékpapírtípusokat, melyekbe az adott eszközalap fektethet, valamint ezek eszközalapon belüli megcélzott arányait.</p>
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 különböző kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetőek el.
Biztosítási szolgáltatások és költségek	<p>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 bemutató teljesítmény-forgatókönyvek részénél találhatja.</p> <p>Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent.</p> <p>A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (35 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0,01 – 0,03% között lesz. Mivel a kockázati díjrész mértéke a biztosítási összeg és a mindenkor számlaérték különbözete (kockázat alatt álló összeg) alapján kerül meghatározásra, így annak az éves díjhoz viszonyított aránya egyértelműen nem meghatározható. A teljes költség („A költségek időbeli alakulása” című fejezet táblázatában), illetve az egyéb folyó költségek („A költségek összetétele” című fejezet táblázatában) tartalmazzák a kockázati díjrészt.</p> <p>Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 6 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 4 349 – 5 635 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 281 619 Ft.</p>
Tartam	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.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1 – 4 közötti osztályokba soroltuk, amelyek a legalacsonyabb és a közepes kockázati osztályok közé esnek.

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ¹	253 Ft
	1 év 10 év 20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	60 209 – 88 392 Ft	1 183 732 – 2 522 024 Ft	1 361 452 – 4 570 694 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,36 – -94,11%	-20,11 – -3,48%	-19,38 – -2,80%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	79 558 – 95 147 Ft	1 948 104 – 6 880 672 Ft	2 889 484 – 58 985 329 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,74 – -92,69%	-8,85 – 15,84%	-8,08 – 19,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 716 – 101 830 Ft	2 226 412 – 8 514 244 Ft	3 504 578 – 87 935 780 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,63 – -91,13%	-6,04 – 19,80%	-5,76 – 22,78%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 040 – 109 220 Ft	2 510 201 – 10 710 272 Ft	4 257 753 – 134 450 018 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,18 – -89,26%	-3,58 – 24,04%	-3,57 – 26,15%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 – 1 Ft	640 – 766 Ft	1 085 – 1 802 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	107 145 – 127 288 Ft	2 226 412 – 8 514 244 Ft	3 504 578 – 87 935 780 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 803 – 1 815 Ft	4 349 – 5 635 Ft	4 349 – 5 635 Ft

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

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

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

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

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

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

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

A biztosító szigorú solvencia szabályozása, a biztonsági tőke és szavatoló tőke előírása, a kötelező tartalékképzés, a befektetési előírások, a kockázatporlasztás különböző eszközeinek alkalmazása (vizontbiztosítás, együttbiztosítás és a legújabb alternatív kockázatkezelési eszközök), és nem utolsósorban a szigorú felügyeleti kontroll alkalmas arra, hogy megelőzze a biztosító fizetéseképtelenné válását.

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 482 – 216 219 Ft	524 423 – 1 026 548 Ft	1 562 680 – 12 016 696 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,21 – 119,95%	2,62 – 8,79%	2,34 – 5,72%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,51 – 2,02%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0 – 0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0 – 0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,81 – 3,70%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Ajánlott tartási idő: 20 év.

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

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

Hogyan tehetek panaszt?

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

További fontos információk

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

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹	260 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 356 Ft	2 286 372 Ft	3 916 653 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,89%	-5,49%	-4,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 754 Ft	3 259 432 Ft	8 349 929 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,63%	1,64%	3,18%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 164 Ft	3 378 854 Ft	8 876 577 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,33%	2,34%	3,75%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 607 Ft	3 505 471 Ft	9 451 018 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,02%	3,06%	4,32%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_201801_P

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	3 378 854 Ft	8 876 577 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 205 Ft	3 378 854 Ft	8 876 577 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 810 Ft	5 038 Ft	5 038 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	212 171 Ft	543 897 Ft	2 164 695 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,54%	4,87%	3,47%	

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,95%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	2,52%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs	

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti 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.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ³	270 Ft

		1 év	10 év	20 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	80 315 Ft	2 064 009 Ft	3 323 255 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,61%	-7,63%	-6,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 351 Ft	2 703 875 Ft	5 566 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,32%	-2,08%	-0,75%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 425 Ft	2 913 875 Ft	6 283 766 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,70%	-0,58%	0,46%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 662 Ft	3 152 773 Ft	7 148 198 Ft

³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_201801_P

Éves átlagos hozam	-93,01%	0,98%	1,71%
Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 913 875 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 032 Ft	2 913 875 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	1 811 Ft	5 207 Ft	5 207 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 387 Ft	629 001 Ft	2 339 410 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,21%	4,10%	3,06%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,78%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,28%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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 meg-takarítási célja 2040-re vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁵		273 Ft		
		1 év	10 év	20 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	76 601 Ft	1 867 206 Ft	2 824 573 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,23%	-9,76%	-8,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 877 Ft	2 739 466 Ft	5 818 294 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,41%	-1,81%	-0,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 862 Ft	3 022 454 Ft	6 835 833 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,61%	0,15%	1,28%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 124 Ft	3 357 496 Ft	8 136 704 Ft

⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Éves átlagos hozam	-92,69%	2,22%	2,94%
Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	3 022 454 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 578 Ft	3 022 454 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	1 811 Ft	5 163 Ft	5 163 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁶	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 507 Ft	643 691 Ft	2 478 726 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,05%	4,29%	3,16%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,82%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,34%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, valamint magyar vállalati és önkormányzati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fekteti.

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ⁷	263 Ft
	1 év 10 év 20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 305 Ft	2 342 211 Ft	4 069 838 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,71%	-5%	-4,06%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 097 Ft	3 021 527 Ft	6 953 037 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,77%	0,14%	1,44%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 176 Ft	3 103 610 Ft	7 269 325 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,54%	0,67%	1,87%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 274 Ft	3 189 432 Ft	7 606 892 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,31%	1,21%	2,30%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	3 103 610 Ft	7 269 325 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 970 Ft	3 103 610 Ft	7 269 325 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 811 Ft	5 132 Ft	5 132 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁸	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 205 Ft	576 468 Ft	2 188 946 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,65%	4,44%	3,24%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,85%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,38%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁹	279 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 270 Ft	1 901 412 Ft	2 909 150 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,12%	-9,37%	-8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 286 Ft	2 411 526 Ft	4 371 001 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,71%	-4,40%	-3,28%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 241 Ft	2 644 791 Ft	5 048 769 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,94%	-2,52%	-1,76%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 476 Ft	2 920 112 Ft	5 904 913 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,05%	-0,54%	-0,16%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 644 791 Ft	5 048 769 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 552 Ft	2 644 791 Ft	5 048 769 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 812 Ft	5 334 Ft	5 334 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁰	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 999 Ft	579 738 Ft	1 958 225 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,96%	3,55%	2,78%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,68%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,10%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balance globális kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális kötvényekbe fekteti. Az eszközalap elsősorban fejlett és fejlődő országok államkötvényeibe és vállalati kötvényeibe fekteti eszközeit, de a teljes kötvénypiaci spektrum elérhető az alap számára.

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹¹	288 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	76 144 Ft	1 842 911 Ft	2 765 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,30%	-10,04%	-8,64%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 434 Ft	2 105 171 Ft	3 271 990 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,06%	-7,21%	-6,57%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 446 Ft	2 297 964 Ft	3 720 899 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,30%	-5,39%	-5,07%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 753 Ft	2 525 524 Ft	4 282 527 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,42%	-3,46%	-3,51%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

¹¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 297 964 Ft	3 720 899 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	109 308 Ft	2 297 964 Ft	3 720 899 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 813 Ft	5 550 Ft	5 550 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹²	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 482 Ft	525 884 Ft	1 562 680 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,58%	2,67%	2,35%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,81%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹³	253 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	70 199 Ft	1 556 729 Ft	2 102 396 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,17%	-13,75%	-12,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 147 Ft	6 880 672 Ft	58 985 329 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,69%	15,84%	19,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	101 830 Ft	8 514 244 Ft	87 935 780 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,13%	19,80%	22,78%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	109 220 Ft	10 710 272 Ft	134 450 018 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,26%	24,04%	26,15%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	8 514 244 Ft	87 935 780 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	---------------

¹³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	127 288 Ft	8 514 244 Ft	87 935 780 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 803 Ft	4 349 Ft	4 349 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁴	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 860 Ft	1 016 165 Ft	12 016 696 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	119,56%	8,65%	5,66%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	2,02%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,64%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁵	267 Ft
	1 év 10 év 20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 392 Ft	2 522 024 Ft	4 570 694 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,11%	-3,48%	-2,80%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 242 Ft	2 662 056 Ft	5 131 266 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,94%	-2,39%	-1,59%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 355 Ft	2 669 047 Ft	5 152 521 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,92%	-2,34%	-1,54%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 468 Ft	2 676 069 Ft	5 173 913 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,89%	-2,28%	-1,50%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

¹⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 669 047 Ft	5 152 521 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 693 Ft	2 669 047 Ft	5 152 521 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 812 Ft	5 321 Ft	5 321 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁶	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	211 709 Ft	524 423 Ft	1 721 321 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,18%	3,60%	2,81%	

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	2,11%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrzeszesedés	Nincs	Nincs	

¹⁶ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁷	262 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 010 Ft	2 273 005 Ft	3 894 380 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,14%	-5,62%	-4,56%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 306 Ft	3 238 548 Ft	8 299 256 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,93%	1,51%	3,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 694 Ft	3 356 982 Ft	8 822 265 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,64%	2,21%	3,69%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 113 Ft	3 482 542 Ft	9 392 692 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,34%	2,93%	4,26%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

¹⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	3 356 982 Ft	8 822 265 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 367 Ft	3 356 982 Ft	8 822 265 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 811 Ft	5 073 Ft	5 073 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ¹⁸	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	213 572 Ft	558 524 Ft	2 185 865 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,85%	5%	3,52%	

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,95%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	2,57%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs	

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Befektetési stratégia: Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan 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.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁹	272 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	79 034 Ft	2 052 324 Ft	3 304 627 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,83%	-7,75%	-6,45%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 957 Ft	2 687 342 Ft	5 533 536 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,59%	-2,20%	-0,81%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 982 Ft	2 895 653 Ft	6 246 463 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,99%	-0,70%	0,40%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 168 Ft	3 132 591 Ft	7 105 033 Ft

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Éves átlagos hozam	-93,33%	0,86%	1,65%
Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 895 653 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 228 Ft	2 895 653 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	1 813 Ft	5 243 Ft	5 243 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁰	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	213 786 Ft	643 009 Ft	2 359 773 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,51%	4,22%	3,12%	

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,78%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,34%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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 meg-takarítási célja 2040-re vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft			
Átlagos éves kockázati díjrész ²¹	275 Ft			
	1 év	10 év	20 év	
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	75 379 Ft	1 856 966 Ft	2 808 925 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	-9,88%	-8,44%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 491 Ft	2 722 681 Ft	5 784 192 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,68%	-1,94%	-0,37%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 413 Ft	3 003 386 Ft	6 794 957 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,91%	0,02%	1,22%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 607 Ft	3 335 654 Ft	8 086 886 Ft

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_201801_P

Éves átlagos hozam	-93,02%	2,09%	2,88%
Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	3 003 386 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 766 Ft	3 003 386 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	1 812 Ft	5 199 Ft	5 199 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²²	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 902 Ft	657 574 Ft	2 498 107 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,34%	4,42%	3,22%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,82%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,40%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, valamint magyar vállalati és önkormányzati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fekteti.

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²³	264 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 944 Ft	2 328 413 Ft	4 046 608 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,96%	-5,12%	-4,13%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 659 Ft	3 002 496 Ft	6 911 480 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,06%	0,02%	1,39%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 721 Ft	3 083 908 Ft	7 225 625 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,84%	0,55%	1,81%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 802 Ft	3 169 023 Ft	7 560 885 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,62%	1,08%	2,25%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_201801_P

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	3 083 908 Ft	7 225 625 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	112 151 Ft	3 083 908 Ft	7 225 625 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 812 Ft	5 167 Ft	5 167 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁴	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 605 Ft	590 865 Ft	2 210 148 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,95%	4,56%	3,29%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,85%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,43%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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 Rítmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁵	281 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	76 037 Ft	1 890 924 Ft	2 893 001 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,32%	-9,49%	-8,07%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 925 Ft	2 397 219 Ft	4 345 936 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,97%	-4,52%	-3,35%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 817 Ft	2 628 644 Ft	5 019 340 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,22%	-2,64%	-1,82%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 984 Ft	2 901 733 Ft	5 869 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,37%	-0,66%	-0,22%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 628 644 Ft	5 019 340 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	109 772 Ft	2 628 644 Ft	5 019 340 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 814 Ft	5 372 Ft	5 372 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁶	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 404 Ft	594 157 Ft	1 981 220 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,25%	3,67%	2,84%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,68%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,16%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balance globális kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja: Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális kötvényekbe fekteti. Az eszközalap elsősorban fejlett és fejlődő országok államkötvényeibe és vállalati kötvényeibe fekteti eszközeit, de a teljes kötvénypiaci spektrum elérhető az alap számára.

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁷	290 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	74 929 Ft	1 832 847 Ft	2 749 702 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,49%	-10,16%	-8,71%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	82 103 Ft	2 093 135 Ft	3 253 602 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,30%	-7,33%	-6,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 051 Ft	2 284 443 Ft	3 699 718 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,57%	-5,51%	-5,14%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 289 Ft	2 510 201 Ft	4 257 753 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,73%	-3,58%	-3,57%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

²⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_201801_P

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 284 443 Ft	3 699 718 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	107 564 Ft	2 284 443 Ft	3 699 718 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 815 Ft	5 589 Ft	5 589 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ²⁸	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 895 Ft	540 752 Ft	1 588 383 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,85%	2,79%	2,42%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,88%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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 az európai ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti.

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

Befektetési stratégia: A Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalap eszközeit elsősorban az Európában aktív ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alapanyaggyártó és befektető társaságok részvényei fekteti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁹	336 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	60 209 Ft	1 183 732 Ft	1 361 452 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,36%	-20,11%	-19,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	79 558 Ft	1 948 104 Ft	2 889 484 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,74%	-8,85%	-8,08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 716 Ft	2 226 412 Ft	3 504 578 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,63%	-6,04%	-5,76%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 619 Ft	2 587 830 Ft	4 377 709 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,24%	-2,96%	-3,27%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	2 226 412 Ft	3 504 578 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	--------------

²⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	107 145 Ft	2 226 412 Ft	3 504 578 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 815 Ft	5 635 Ft	5 635 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁰	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 972 Ft	560 071 Ft	1 640 542 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,21%	2,62%	2,34%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,51%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,82%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Aranysárgány kínai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³¹	296 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	62 760 Ft	1 283 464 Ft	1 547 089 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,09%	-18,18%	-17,13%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 267 Ft	3 058 246 Ft	8 096 290 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,91%	0,38%	2,89%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 981 Ft	3 768 044 Ft	11 640 825 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,37%	4,46%	6,19%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	100 785 Ft	4 772 321 Ft	17 637 519 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,39%	8,98%	9,78%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	3 768 044 Ft	11 640 825 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	---------------

³¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	114 977 Ft	3 768 044 Ft	11 640 825 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 811 Ft	4 957 Ft	4 957 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³²	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 569 Ft	748 986 Ft	3 557 628 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,39%	5,56%	3,83%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,08%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,74%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³³	295 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	66 214 Ft	1 422 962 Ft	1 824 052 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,69%	-15,78%	-14,46%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	82 143 Ft	2 427 699 Ft	4 666 126 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,29%	-4,26%	-2,58%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 836 Ft	2 860 162 Ft	6 072 607 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,02%	-0,95%	0,12%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 371 Ft	3 440 390 Ft	8 220 941 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,41%	2,69%	3,03%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	2 860 162 Ft	6 072 607 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	--------------

³³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 045 Ft	2 860 162 Ft	6 072 607 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 813 Ft	5 259 Ft	5 259 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁴	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 763 Ft	641 418 Ft	2 330 657 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,22%	4,15%	3,08%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,77%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,31%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

³⁴ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.
MOP_689_201801_P

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: Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁵	276 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	71 754 Ft	1 674 736 Ft	2 374 103 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,96%	-12,12%	-10,64%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 451 Ft	2 899 778 Ft	6 820 440 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,68%	-0,68%	1,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 523 Ft	3 307 001 Ft	8 514 010 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,68%	1,92%	3,36%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 054 Ft	3 815 209 Ft	10 866 305 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,48%	4,70%	5,58%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	3 307 001 Ft	8 514 010 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	--------------

³⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 154 Ft	3 307 001 Ft	8 514 010 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 812 Ft	5 089 Ft	5 089 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁶	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 130 Ft	681 553 Ft	2 823 539 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,52%	4,92%	3,48%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,93%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,55%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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 időszódó korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁷	275 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	71 751 Ft	1 674 730 Ft	2 374 098 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,96%	-12,12%	-10,64%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 771 Ft	2 995 522 Ft	7 372 218 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,62%	-0,03%	2,01%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 938 Ft	3 430 556 Ft	9 289 360 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,59%	2,64%	4,16%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 579 Ft	3 976 087 Ft	11 976 932 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,37%	5,50%	6,44%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

³⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	3 430 556 Ft	9 289 360 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 673 Ft	3 430 556 Ft	9 289 360 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 811 Ft	5 050 Ft	5 050 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ³⁸	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 279 Ft	705 232 Ft	3 041 210 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,33%	5,11%	3,58%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,97%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,61%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

³⁸ Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy költség felszámításával végzett hozambecslés különbsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁹	255 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	69 079 Ft	1 548 686 Ft	2 090 939 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,32%	-13,86%	-12,42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 629 Ft	6 830 179 Ft	58 568 561 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,02%	15,71%	19,56%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	100 206 Ft	8 448 809 Ft	87 282 586 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,52%	19,65%	22,73%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	107 477 Ft	10 623 928 Ft	133 397 460 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,71%	23,89%	26,08%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	8 448 809 Ft	87 282 586 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	---------------

³⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	125 257 Ft	8 448 809 Ft	87 282 586 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 805 Ft	4 378 Ft	4 378 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴⁰	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	216 219 Ft	1 026 548 Ft	11 960 560 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	119,95%	8,79%	5,72%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	2,02%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,70%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴¹	298 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	64 677 Ft	1 357 322 Ft	1 691 080 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,87%	-16,87%	-15,66%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 070 Ft	2 533 185 Ft	5 086 219 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,12%	-3,39%	-1,68%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 192 Ft	2 947 406 Ft	6 506 028 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,95%	-0,35%	0,80%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 008 Ft	3 488 573 Ft	8 598 228 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,49%	2,97%	3,45%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	2 947 406 Ft	6 506 028 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	--------------

⁴¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 490 Ft	2 947 406 Ft	6 506 028 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 813 Ft	5 221 Ft	5 221 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴²	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 779 Ft	637 236 Ft	2 362 990 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,91%	4,32%	3,17%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,80%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,36%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← 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) 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

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴³	269 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 981 Ft	2 506 819 Ft	4 544 276 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,39%	-3,61%	-2,87%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 818 Ft	2 645 779 Ft	5 101 322 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,22%	-2,51%	-1,65%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 929 Ft	2 652 714 Ft	5 122 438 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,20%	-2,46%	-1,61%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 040 Ft	2 659 680 Ft	5 143 690 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,18%	-2,41%	-1,56%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

⁴³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

Baleseti halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	1 000 000 Ft	2 652 714 Ft	5 122 438 Ft
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	109 911 Ft	2 652 714 Ft	5 122 438 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 813 Ft	5 359 Ft	5 359 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴⁴	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	213 117 Ft	539 266 Ft	1 745 815 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,46%	3,72%	2,87%	

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,01%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	2,17%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs	
	Nyerésgrzeszesedés	Nincs	Nincs	

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2018. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	6 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴⁵	285 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	69 382 Ft	1 563 597 Ft	2 123 688 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,28%	-13,65%	-12,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 354 Ft	2 565 044 Ft	5 218 747 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,07%	-3,14%	-1,41%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 299 Ft	2 974 546 Ft	6 645 038 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,93%	-0,17%	1,01%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 895 Ft	3 505 754 Ft	8 726 896 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,52%	3,06%	3,59%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Baleseti halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a	1 000 000 Ft	2 974 546 Ft	6 645 038 Ft
----------------	----------------------------------	--------------	--------------	--------------

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_689_201801_P

esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 624 Ft	2 974 546 Ft	6 645 038 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		1 812 Ft	5 210 Ft	5 210 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja ⁴⁶	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 802 Ft	639 971 Ft	2 392 900 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,12%	4,37%	3,19%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,81%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,38%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Nincs
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

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