

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

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

Termék

A termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Biztosító neve:	A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c.
Felügyeleti hatóság:	A Magyar Nemzeti Bank és az Ír Pénzügyi Szolgáltatások Hatóságának Központi Bankja (Central Bank of Ireland)
Elérhetőségeink:	www.metlife.hu , telefonszám: 06 1 391 1300
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2019. december 20.

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, egyszeri, 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, egyszeri 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 bemutattva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található.</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 – 0% között lesz. 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: 3 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 2 – 2 Ft. A teljes befektetett összeg értéke: 2 849 905 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 10 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 – 5 közötti osztályokba soroltuk, amelyek a legalacsonyabb és a közepesen magas kockázati osztályok közé esnek.

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

		3 000 000 Ft		
Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 792 597 – 2 666 089 Ft	1 028 910 – 2 725 049 Ft	588 664 – 2 511 906 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,88 – -11,75%	-20,90 – -2,52%	-16,66 – -2,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 222 973 – 2 676 974 Ft	2 174 897 – 3 502 312 Ft	2 019 154 – 4 613 630 Ft
	Éves átlagos hozam	-27,53 – -11,58%	-7,81 – 1,80%	-5,17 – 3,06%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 686 181 – 2 958 738 Ft	2 860 095 – 4 566 030 Ft	2 758 201 – 7 063 708 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,08 – -2,28%	-1,57 – 7,86%	-1,46 – 8,04%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 703 084 – 3 622 456 Ft	2 896 626 – 6 605 923 Ft	2 807 254 – 11 983 162 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,52 – 19,12%	- 1,32 – 16,20%	-1,28 – 13,95%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárta* esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 812 755 – 3 098 155 Ft	2 860 095 – 4 566 030 Ft	2 758 201 – 7 063 708 Ft
	Baleseti halál esetén	2 812 755 – 3 098 155 Ft	2 860 095 – 4 566 030 Ft	2 758 201 – 7 063 708 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		2 – 2 Ft	2 – 2 Ft	2 – 2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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.

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok 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	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	343 975 – 398 238 Ft	288 735 – 605 103 Ft	595 664 – 1 495 326 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,23 – 12,42%	1,72 – 2,32%	1,60 – 2,15%

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	0,52 – 0,57%	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 – 0,60%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,08 – 1,58%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0 – 0,09%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Ajánlott tartási idő: 10 év.

A jelen termék egész életre szóló megtakarítást és biztosítási védelmet nyújt, ezért, illetve a piaci összehasonlíthatóság érdekében a 10 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. Manhattant (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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 463 784 Ft	2 294 596 Ft	1 965 805 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,97%	-5,32%	-4,24%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 636 080 Ft	3 017 448 Ft	3 295 793 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,23%	0,02%	0,84%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 785 874 Ft	3 408 930 Ft	3 920 357 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,24%	2,49%	2,61%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 944 173 Ft	3 853 362 Ft	4 668 109 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,96%	5,03%	4,42%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 917 146 Ft	3 408 930 Ft	3 920 357 Ft
--	---	--------------	--------------	--------------

¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

esetén			
Baleseti halál esetén	2 917 146 Ft	3 408 930 Ft	3 920 357 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	343 975 Ft	288 735 Ft	595 664 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,64%	1,92%	1,80%

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	0,54%	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	1,26%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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 információiról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 322 522 Ft	1 905 923 Ft	1 472 946 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,06%	-10,15%	-8,35%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 555 992 Ft	2 997 779 Ft	3 487 688 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,28%	-1,49%	0,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 851 962 Ft	3 818 206 Ft	4 923 284 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,41%	3,46%	3,60%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 182 178 Ft	4 873 121 Ft	6 974 344 Ft
	Éves átlagos hozam	4,59%	8,71%	7,32%

³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

Felhalmozott befektetett összeg	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Bármely okú halál vagy lejárata* esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 986 348 Ft	3 818 206 Ft
Baleseti halál esetén		2 986 348 Ft	3 818 206 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	388 165 Ft	535 052 Ft	1 209 637 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,91%	2,06%	1,92%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	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	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,37%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁵		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 251 191 Ft	1 709 628 Ft	1 241 081 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,44%	-12,12%	-9,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 498 523 Ft	2 865 489 Ft	3 287 213 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,20%	-2,39%	-0,56%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 857 007 Ft	3 851 026 Ft	5 008 759 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,25%	3,64%	3,78%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 266 883 Ft	5 191 311 Ft	7 671 917 Ft
	Éves átlagos hozam	7,42%	10,11%	8,36%

⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

Felhalmozott befektetett összeg	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Bármely okú halál vagy lejárata* esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 991 630 Ft	3 851 026 Ft
Baleseti halál esetén		2 991 630 Ft	3 851 026 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	388 497 Ft	537 632 Ft	1 221 980 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,93%	2,07%	1,93%

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 költségkategoriók jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	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	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,38%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyerésgrészesedés	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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		3 000 000 Ft	
Átlagos éves kockázati díjrész⁷		0 Ft	
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 528 010 Ft	2 432 951 Ft	2 139 738 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,27%	-4,64%	-3,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 657 702 Ft	2 966 836 Ft	3 098 883 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,95%	-0,76%	-0,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 748 762 Ft	3 195 343 Ft	3 443 252 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,91%	0,73%	0,85%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 842 939 Ft	3 442 196 Ft	3 827 489 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,78%	2,25%	1,93%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	2 878 285 Ft	3 195 343 Ft	3 443 252 Ft
--------------------------	---	--------------	--------------	--------------

⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

vagy lejárat* költségek levonása után esetén			
Baleseti halál esetén	2 878 285 Ft	3 195 343 Ft	3 443 252 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	354 414 Ft	344 100 Ft	688 780 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,48%	1,85%	1,73%	

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 lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.	
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,02%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	
	Egyéb folyó költségek	1,20%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	
	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész⁹	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 328 976 Ft	2 016 269 Ft	1 628 659 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,71%	-8,98%	-7,27%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 676 974 Ft	3 502 312 Ft	4 613 630 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,11%	1,80%	3,06%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 911 417 Ft	4 219 936 Ft	6 021 159 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,29%	5,72%	5,88%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 166 376 Ft	5 090 326 Ft	7 872 490 Ft
	Éves átlagos hozam	4,21%	9,81%	8,79%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	3 048 604 Ft	4 219 936 Ft	6 021 159 Ft
--------------------------	---	--------------	--------------	--------------

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

vagy lejárat* esetén	költségek levonása után		
Baleseti halál esetén	3 048 604 Ft	4 219 936 Ft	6 021 159 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	387 946 Ft	541 855 Ft	1 304 037 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,16%	2,17%	2,02%	

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	0,56%	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	0,40%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,46%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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	3 000 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ¹¹	0 Ft

	1 év	5 év	10 év
--	------	------	-------

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 264 992 Ft	1 893 494 Ft	1 486 246 Ft
	Éves átlagos hozam	-25,23%	-9,52%	-7,51%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 591 561 Ft	3 077 404 Ft	3 605 303 Ft
	Éves átlagos hozam	-14,34%	-0,22%	1,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 847 920 Ft	3 792 072 Ft	4 855 755 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,80%	4,07%	4,20%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 129 619 Ft	4 679 849 Ft	6 557 229 Ft
	Éves átlagos hozam	3,59%	8,57%	7,40%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Halálesi forgatókönyv				
Bármely	Ez az összeg kerül kifizetésre a	2 982 115 Ft	3 792 072 Ft	4 855 755 Ft

¹¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

okú halál vagy lejárát* esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Baleseti halál esetén		2 982 115 Ft	3 792 072 Ft	4 855 755 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	368 621 Ft	424 876 Ft	950 673 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,89%	2,05%	1,92%	

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	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	0,06%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,37%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,09%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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		3 000 000 Ft	
Átlagos éves kockázati díjrész¹³		0 Ft	
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 082 472 Ft	1 517 717 Ft	1 059 956 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,45%	-13,61%	-10,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 375 716 Ft	2 353 297 Ft	2 265 779 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,68%	-5,61%	-3,64%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 763 846 Ft	3 280 790 Ft	3 630 313 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,74%	0,94%	1,06%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 215 333 Ft	4 593 694 Ft	5 864 790 Ft
	Éves átlagos hozam	6,31%	8,03%	6,06%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 894 080 Ft	3 280 790 Ft	3 630 313 Ft
--	---	--------------	--------------	--------------

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

esetén			
Baleseti halál esetén	2 894 080 Ft	3 280 790 Ft	3 630 313 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	364 816 Ft	399 257 Ft	816 931 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,54%	1,88%	1,76%	

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 lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,12%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,23%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁵		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 666 089 Ft	2 725 049 Ft	2 511 906 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,75%	-2,52%	-2,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 671 089 Ft	2 832 765 Ft	2 726 998 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,58%	-1,76%	-1,57%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 687 890 Ft	2 868 854 Ft	2 775 259 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,02%	-1,51%	-1,40%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 704 797 Ft	2 905 422 Ft	2 824 414 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,46%	-1,26%	-1,22%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	2 814 545 Ft	2 868 854 Ft	2 775 259 Ft

¹⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

vagy lejárat* esetén	költségek levonása után		
Baleseti halál esetén	2 814 545 Ft	2 868 854 Ft	2 775 259 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	352 970 Ft	335 410 Ft	630 133 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,23%	1,72%	1,60%	

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	0,52%	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	0,02%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,08%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁷	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 462 048 Ft	2 286 511 Ft	1 950 857 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,03%	-5,39%	-4,31%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 634 376 Ft	3 008 275 Ft	3 276 591 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,29%	-0,04%	0,79%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 784 131 Ft	3 399 329 Ft	3 899 868 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,30%	2,43%	2,56%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 942 391 Ft	3 843 304 Ft	4 646 203 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,02%	4,98%	4,37%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 915 321 Ft	3 399 329 Ft	3 899 868 Ft
---------------------------------	---	--------------	--------------	--------------

¹⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

esetén			
Baleseti halál esetén	2 915 321 Ft	3 399 329 Ft	3 899 868 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	345 672 Ft	297 257 Ft	611 681 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,69%	1,98%	1,86%	

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	0,54%	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	1,32%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

¹⁸ 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 információiról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész¹⁹		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 320 525 Ft	1 898 220 Ft	1 459 434 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,13%	-10,23%	-8,43%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 554 302 Ft	2 988 459 Ft	3 467 333 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,34%	-1,56%	-0,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 850 197 Ft	3 807 996 Ft	4 900 049 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,47%	3,41%	3,55%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 180 332 Ft	4 861 891 Ft	6 947 608 Ft
	Éves átlagos hozam	4,53%	8,66%	7,28%

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

Felhalmozott befektetett összeg	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Bármely okú halál vagy lejárata* esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 984 500 Ft	3 807 996 Ft
Baleseti halál esetén		2 984 500 Ft	3 807 996 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ²⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	389 847 Ft	543 210 Ft	1 223 992 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,97%	2,11%	1,97%

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	0,55%	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	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,42%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

²⁰ 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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2019. december 20.

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 10 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		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²¹		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 249 039 Ft	1 702 162 Ft	1 228 374 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,51%	-12,20%	-10,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 496 847 Ft	2 856 309 Ft	3 267 245 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,25%	-2,46%	-0,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 855 240 Ft	3 840 767 Ft	4 985 298 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,31%	3,59%	3,73%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 265 018 Ft	5 179 777 Ft	7 644 020 Ft
	Éves átlagos hozam	7,35%	10,06%	8,32%

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

Felhalmozott befektetett összeg	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Bármely okú halál vagy lejárata* esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 989 780 Ft	3 840 767 Ft
Baleseti halál esetén		2 989 780 Ft	3 840 767 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ²²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	390 180 Ft	545 787 Ft	1 236 310 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,99%	2,12%	1,98%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	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	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,43%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyerésgrészesedés	Nincs	Nincs

²² 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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész²³	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 526 273 Ft	2 424 704 Ft	2 124 344 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,33%	-4,71%	-3,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 655 995 Ft	2 957 814 Ft	3 080 503 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,01%	-0,82%	-0,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 747 032 Ft	3 186 070 Ft	3 424 147 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,97%	0,67%	0,79%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 841 186 Ft	3 432 661 Ft	3 807 616 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,83%	2,19%	1,87%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	2 876 473 Ft	3 186 070 Ft	3 424 147 Ft
--------------------------	---	--------------	--------------	--------------

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

vagy lejárat* esetén	költségek levonása után		
Baleseti halál esetén	2 876 473 Ft	3 186 070 Ft	3 424 147 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ²⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	356 108 Ft	352 530 Ft	704 472 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,54%	1,91%	1,79%	

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 lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,02%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,26%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

²⁴ 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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 diversifikált, 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 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁵	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 327 266 Ft	2 008 551 Ft	1 614 673 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,76%	-9,05%	-7,35%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 675 248 Ft	3 492 270 Ft	4 590 204 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,17%	1,75%	3%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 909 632 Ft	4 209 147 Ft	5 995 106 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,35%	5,67%	5,83%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 164 528 Ft	5 078 706 Ft	7 843 376 Ft
	Éves átlagos hozam	4,14%	9,76%	8,75%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	3 046 735 Ft	4 209 147 Ft	5 995 106 Ft
-------------------	---	--------------	--------------	--------------

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

vagy lejárat* esetén	költségek levonása után		
Baleseti halál esetén	3 046 735 Ft	4 209 147 Ft	5 995 106 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ²⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	389 629 Ft	550 016 Ft	1 318 263 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,22%	2,23%	2,07%	

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	0,56%	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	0,40%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,51%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

²⁶ 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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 kötvény piacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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	3 000 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁷	0 Ft

	1 év	5 év	10 év
--	------	------	-------

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 263 300 Ft	1 885 950 Ft	1 472 702 Ft
	Éves átlagos hozam	-25,29%	-9,60%	-7,60%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 589 862 Ft	3 068 004 Ft	3 584 741 Ft
	Éves átlagos hozam	-14,40%	-0,28%	1,07%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 846 156 Ft	3 781 899 Ft	4 832 699 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,86%	4,01%	4,15%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 127 786 Ft	4 668 808 Ft	6 531 221 Ft
	Éves átlagos hozam	3,53%	8,52%	7,36%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely	Ez az összeg kerül kifizetésre a	2 980 269 Ft	3 781 899 Ft	4 832 699 Ft

²⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

okú halál vagy lejárati* esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Baleseti halál esetén		2 980 269 Ft	3 781 899 Ft	4 832 699 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ²⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	370 313 Ft	433 198 Ft	965 755 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,95%	2,11%	1,97%	

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	0,55%	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	0,06%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,42%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,09%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 túlnyomórészt 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 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁹	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 240 442 Ft	1 789 278 Ft	1 346 374 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,89%	-11,39%	-9,27%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 582 347 Ft	3 309 757 Ft	4 365 054 Ft
	Éves átlagos hozam	-15,49%	0,41%	2,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 936 958 Ft	4 404 817 Ft	6 569 985 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,67%	6,41%	6,58%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 340 212 Ft	5 876 761 Ft	9 926 386 Ft
	Éves átlagos hozam	9,77%	12,82%	11,14%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	3 075 349 Ft	4 404 817 Ft	6 569 985 Ft
---------------------------------	---	--------------	--------------	--------------

²⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

esetén			
Baleseti halál esetén	3 075 349 Ft	4 404 817 Ft	6 569 985 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ³⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	398 238 Ft	605 103 Ft	1 495 326 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,33%	2,28%	2,11%	

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	0,56%	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	0,14%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,55%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 Aranysárkány 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés		3 000 000 Ft	
Átlagos éves kockázati díjrész³¹		0 Ft	
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 792 597 Ft	1 028 910 Ft	588 664 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,88%	-20,90%	-16,66%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 222 973 Ft	2 180 226 Ft	2 186 884 Ft
	Éves átlagos hozam	-27,53%	-7,81%	-4,74%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 837 798 Ft	3 728 383 Ft	4 696 072 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,04%	2,81%	2,95%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 622 456 Ft	6 440 474 Ft	10 259 025 Ft
	Éves átlagos hozam	19,12%	14,88%	11,45%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 971 516 Ft	3 728 383 Ft	4 696 072 Ft
--	---	--------------	--------------	--------------

³¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

esetén			
Baleseti halál esetén	2 971 516 Ft	3 728 383 Ft	4 696 072 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ³²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	393 403 Ft	561 270 Ft	1 249 825 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,92%	2,09%	1,95%	

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	0,55%	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	0,60%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,40%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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 információiról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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		3 000 000 Ft	
Átlagos éves kockázati díjrész³³		0 Ft	
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 116 685 Ft	1 479 262 Ft	995 025 Ft
	Éves átlagos hozam	-30,73%	-14,48%	-11,74%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 292 745 Ft	2 174 897 Ft	2 019 154 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,87%	-7,52%	-5,17%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 759 944 Ft	3 259 009 Ft	3 583 289 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,29%	0,38%	0,50%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 322 229 Ft	4 914 181 Ft	6 432 912 Ft
	Éves átlagos hozam	9,45%	9,08%	6,64%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 889 993 Ft	3 259 009 Ft	3 583 289 Ft
--	---	--------------	--------------	--------------

³³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

esetén			
Baleseti halál esetén	2 889 993 Ft	3 259 009 Ft	3 583 289 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ³⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	378 431 Ft	470 221 Ft	963 172 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,59%	1,93%	1,81%	

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	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 lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,20%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,28%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

³⁴ 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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁵	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 291 647 Ft	1 763 247 Ft	1 288 590 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,80%	-11,27%	-9,29%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 518 453 Ft	2 948 775 Ft	3 466 396 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,24%	-1,53%	0,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 869 143 Ft	3 932 321 Ft	5 227 426 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,55%	4,37%	4,52%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 268 611 Ft	5 258 294 Ft	7 918 419 Ft
	Éves átlagos hozam	7,76%	10,69%	9%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	3 004 338 Ft	3 932 321 Ft	5 227 426 Ft
--	---	--------------	--------------	--------------

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

esetén			
Baleseti halál esetén	3 004 338 Ft	3 932 321 Ft	5 227 426 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ³⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	382 594 Ft	504 502 Ft	1 156 919 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,05%	2,15%	2%	

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	0,55%	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	0,23%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,45%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁷	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 239 052 Ft	1 635 697 Ft	1 144 304 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,68%	-12,74%	-10,51%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 527 881 Ft	3 129 209 Ft	3 987 054 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,06%	-0,47%	1,57%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 925 842 Ft	4 324 342 Ft	6 330 316 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,79%	6,27%	6,43%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 386 382 Ft	5 995 289 Ft	10 101 188 Ft
	Éves átlagos hozam	11,56%	13,53%	11,59%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	3 063 709 Ft	4 324 342 Ft	6 330 316 Ft
-------------------	---	--------------	--------------	--------------

³⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

vagy lejárat* esetén	költségek levonása után		
Baleseti halál esetén	3 063 709 Ft	4 324 342 Ft	6 330 316 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ³⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	390 090 Ft	554 885 Ft	1 352 951 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,28%	2,26%	2,10%	

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	0,56%	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	0,32%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,54%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³⁹	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 080 607 Ft	1 510 647 Ft	1 047 915 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,52%	-13,69%	-10,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 374 081 Ft	2 344 967 Ft	2 249 206 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,73%	-5,68%	-3,71%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 762 111 Ft	3 271 385 Ft	3 610 659 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,80%	0,88%	1%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 213 488 Ft	4 582 993 Ft	5 841 129 Ft
	Éves átlagos hozam	6,25%	7,97%	6,02%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	2 892 263 Ft	3 271 385 Ft	3 610 659 Ft
---------------------------------	---	--------------	--------------	--------------

³⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

esetén			
Baleseti halál esetén	2 892 263 Ft	3 271 385 Ft	3 610 659 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fizet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	366 506 Ft	407 604 Ft	832 262 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,60%	1,94%	1,82%	

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 lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,12%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,29%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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 információiról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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	3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴¹	0 Ft		
	1 év	5 év	10 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 240 175 Ft	1 736 567 Ft	1 276 613 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,69%	-11,72%	-9,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 532 482 Ft	3 055 026 Ft	3 738 892 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,94%	-1%	0,87%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 894 982 Ft	4 107 205 Ft	5 706 188 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,86%	5,12%	5,28%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 309 313 Ft	5 537 270 Ft	8 747 595 Ft
	Éves átlagos hozam	8,95%	11,68%	9,94%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	3 031 395 Ft	4 107 205 Ft	5 706 188 Ft
---------------------------------	---	--------------	--------------	--------------

⁴¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

esetén			
Baleseti halál esetén	3 031 395 Ft	4 107 205 Ft	5 706 188 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	391 328 Ft	557 929 Ft	1 317 405 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,16%	2,20%	2,05%	

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	0,56%	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	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,49%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,07%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.
	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴³		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 664 368 Ft	2 716 510 Ft	2 495 673 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,81%	-2,59%	-2,44%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 669 384 Ft	2 824 045 Ft	2 710 042 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,64%	-1,82%	-1,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 686 181 Ft	2 860 095 Ft	2 758 201 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,08%	-1,57%	-1,46%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 703 084 Ft	2 896 626 Ft	2 807 254 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,52%	-1,32%	-1,28%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	2 812 755 Ft	2 860 095 Ft	2 758 201 Ft

⁴³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_201912_P

vagy lejárat* esetén	költségek levonása után		
Baleseti halál esetén	2 812 755 Ft	2 860 095 Ft	2 758 201 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	354 665 Ft	343 842 Ft	645 925 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,29%	1,78%	1,67%	

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	0,52%	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	0,02%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,15%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	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-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2019. december 20.

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 10 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		3 000 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴⁵		0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 122 313 Ft	1 478 498 Ft	993 845 Ft
	Éves átlagos hozam	-30,16%	-14,10%	-11,36%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 509 060 Ft	3 168 628 Ft	4 188 835 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,26%	0,20%	2,49%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 958 738 Ft	4 566 030 Ft	7 063 708 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,28%	7,86%	8,04%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 488 917 Ft	6 605 923 Ft	11 983 162 Ft
	Éves átlagos hozam	15,40%	16,20%	13,95%
Felhalmozott befektetett összeg		2 849 905 Ft	2 849 905 Ft	2 849 905 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	3 098 155 Ft	4 566 030 Ft	7 063 708 Ft

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_20192_P

vagy lejárat* költségek levonása után esetén			
Baleseti halál esetén	3 098 155 Ft	4 566 030 Ft	7 063 708 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	2 Ft	2 Ft	2 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 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 3 000 000 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		3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Teljes költség	379 702 Ft	496 005 Ft	1 249 121 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,42%	2,32%	2,15%	

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	0,57%	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	0,19%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,58%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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