

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Cél

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

### Termék

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

Biztosító neve: A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c.

Felügyeleti hatóság: A Magyar Nemzeti Bank és az Ír Pénzügyi Szolgáltatások Hatóságának Központi Bankja (Central Bank of Ireland)

Elérhetőségeink: [www.metlife.hu](http://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** A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapjaival. A termék olyan életbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozama általában hosszú távon lehet optimális. A biztosítási szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok felosztási aránya az Ön döntésén múlik. Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexének megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyongazdálkodó dönt. A választható eszközalapok befektetési politikái (a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú melléklete) tartalmazzák azon eszközcsoportokat, értékpapírtípusokat, melyekbe az adott eszközalap fektethet, valamint ezek eszközalapon belüli megcélzott arányait.

**Megcélzott lakossági befektető** A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik forint alapú, rendszeres, illetve eseti megtakarításai befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A különböző kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetők el.

**Biztosítási szolgáltatások és költségek** A biztosítás egész életre szóló, rendszeres díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosítás. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a baleseti haláleseti biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A biztosított nem baleseti eredetű halála, illetve a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutató teljesítmény-forgatókönyvek részénél találhatja.

Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent.

A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (35 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0 – 0% között lesz. Mivel a kockázati díjrész mértéke a biztosítási összeg és a mindenkori számlaérték különbözete (kockázat alatt álló összeg) alapján kerül meghatározásra, így annak az éves díjhoz viszonyított aránya egyértelműen nem meghatározható. A teljes költség („A költségek időbeli alakulása” című fejezet táblázatában), illetve az egyéb folyó költségek („A költségek összetétele” című fejezet táblázatában) tartalmazzák a kockázati díjrészt.

Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 6 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 2 – 2 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 281 619 Ft.

**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



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>1</sup>		0 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 294 – 116 967 Ft	1 727 862 – 2 529 267 Ft	2 429 356 – 4 579 709 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,28 – -88,43%	-13,07 – -4,05%	-11,96 – -3,40%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 484 – 91 480 Ft	2 498 723 – 3 393 044 Ft	4 906 054 – 9 795 147 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,68 – -93,81%	-4,96 – 1,35%	-3,31 – 3,75%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 156 – 94 603 Ft	2 613 458 – 3 949 864 Ft	4 940 046 – 12 999 925 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,03 – -93,39%	-3,38 – 4,47%	-2,60 – 6,26%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 356 – 101 529 Ft	2 625 057 – 4 711 817 Ft	4 974 407 – 17 761 886 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,54 – -92,34%	-3,29 – 7,84%	-2,53 – 8,94%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely okú halál vagy lejárta* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 445 – 118 254 Ft	2 613 458 – 3 949 864 Ft	4 940 046 – 12 999 925 Ft
	<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 – 1 000 000 Ft	2 613 458 – 3 949 864 Ft	4 940 046 – 12 999 925 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>2</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	210 313 – 213 511 Ft	514 732 – 820 443 Ft	1 736 195 – 4 044 461 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,50 – 104,03%	3,47 – 5,72%	2,75 – 3,93%

### 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	0,67 – 1,13%	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	2,08 – 2,80%	A befektetéseinek 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: 20 év.

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

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

### Hogyan tehetek panaszt?

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

### További fontos információk

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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>1</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

#### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 045 Ft	2 376 112 Ft	4 141 226 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,46%	-4,80%	-3,97%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 348 Ft	2 892 211 Ft	6 357 168 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,81%	-0,83%	0,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 354 Ft	3 037 073 Ft	6 889 148 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,39%	0,14%	1,26%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	94 426 Ft	3 194 377 Ft	7 488 857 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,95%	1,14%	2,05%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

#### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 442 Ft	3 037 073 Ft	6 889 148 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

<sup>1</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 037 073 Ft	6 889 148 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>2</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	210 466 Ft	514 732 Ft	1 858 148 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,81%	4,27%	3,16%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,82%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,34%	A 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

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Optimum 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>3</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	105 912 Ft	2 192 914 Ft	3 605 671 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,60%	-7,84%	-6,91%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 565 Ft	3 036 273 Ft	7 349 661 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,35%	-1,24%	0,50%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 542 Ft	3 357 143 Ft	8 709 888 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,52%	0,74%	2,09%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 785 Ft	3 736 373 Ft	10 452 641 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,57%	2,82%	3,75%

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

Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárata* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	116 927 Ft	3 357 143 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000 Ft	3 357 143 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>4</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 653 Ft	728 829 Ft	3 167 345 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,04%	4,79%	3,43%

### 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	0,94%	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	2,49%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>5</sup>		0 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	114 136 Ft	2 090 126 Ft	3 323 008 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,40%	-8,84%	-7,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 797 Ft	2 993 370 Ft	7 211 005 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,51%	-1,52%	0,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 632 Ft	3 383 228 Ft	8 871 027 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,50%	0,89%	2,26%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	98 866 Ft	3 861 640 Ft	11 120 827 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,32%	3,45%	4,31%

<sup>5</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P



Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárata* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	117 040 Ft	3 383 228 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000 Ft	3 383 228 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>6</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 677 Ft	732 459 Ft	3 207 408 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,21%	4,83%	3,45%

### 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	0,94%	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	2,51%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>7</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 030 Ft	2 429 432 Ft	4 293 654 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,90%	-4,79%	-4,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 467 Ft	2 791 701 Ft	5 790 713 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,23%	-1,97%	-0,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 683 Ft	2 873 868 Ft	6 068 572 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,98%	-1,39%	-0,43%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 924 Ft	2 960 200 Ft	6 366 884 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,71%	-0,81%	0,05%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	114 604 Ft	2 873 868 Ft	6 068 572 Ft
-------------------	---	------------	--------------	--------------

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

<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	2 873 868 Ft	6 068 572 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>8</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	210 562 Ft	549 489 Ft	1 948 257 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,55%	3,97%	3,01%

### 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	0,76%	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	2,25%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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



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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>9</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 665 Ft	2 261 449 Ft	3 821 253 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,99%	-7,06%	-6,11%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 480 Ft	3 393 044 Ft	9 424 020 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,82%	1,08%	2,95%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	94 603 Ft	3 680 718 Ft	10 849 927 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,15%	2,67%	4,23%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 885 Ft	4 008 651 Ft	12 586 522 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,41%	4,31%	5,54%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	118 254 Ft	3 680 718 Ft	10 849 927 Ft
-------------------	---	------------	--------------	---------------

<sup>9</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>vagy lejárat* költségek levonása után esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 680 718 Ft	10 849 927 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>10</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	211 854 Ft	753 448 Ft	3 567 433 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,04%	5,24%	3,68%	

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,04%	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	2,64%	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

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>11</sup>	0 Ft

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

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 702 Ft	2 208 189 Ft	3 674 521 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,58%	-6,95%	-5,94%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 024 Ft	3 058 641 Ft	7 411 565 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,51%	-0,35%	1,33%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 469 Ft	3 336 415 Ft	8 583 240 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,78%	1,36%	2,70%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 112 Ft	3 657 278 Ft	10 033 941 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,97%	3,15%	4,13%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Halálesi forgatókönyv</b>				
<b>Bármely</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a	116 837 Ft	3 336 415 Ft	8 583 240 Ft

<sup>11</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>okú halál vagy lejárata* esetén</b>	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000 Ft	3 336 415 Ft	8 583 240 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		2 Ft	2 Ft	2 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

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

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>12</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	211 218 Ft	639 319 Ft	2 669 829 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,90%	4,76%	3,42%	

### 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	0,93%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés 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	2,49%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>13</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	98 927 Ft	2 016 597 Ft	3 136 037 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,70%	-8,99%	-7,95%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 642 Ft	2 586 176 Ft	5 192 874 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,32%	-3,84%	-2,33%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 956 Ft	2 938 846 Ft	6 386 791 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,25%	-1,28%	-0,25%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 767 Ft	3 380 171 Ft	8 037 678 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,96%	1,48%	1,95%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	114 945 Ft	2 938 846 Ft	6 386 791 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

<sup>13</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	2 938 846 Ft	6 386 791 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>14</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	210 841 Ft	596 477 Ft	2 208 609 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,06%	4,10%	3,07%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,79%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	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	2,28%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>15</sup>	0 Ft

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

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 245 Ft	2 529 267 Ft	4 579 709 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,15%	-4,05%	-3,40%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 375 Ft	2 617 821 Ft	4 934 710 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,33%	-3,35%	-2,61%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 577 Ft	2 629 423 Ft	4 968 925 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,29%	-3,26%	-2,54%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 780 Ft	2 641 115 Ft	5 003 511 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,24%	-3,17%	-2,47%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	113 222 Ft	2 629 423 Ft	4 968 925 Ft
--------------------------	---	------------	--------------	--------------

<sup>15</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P



<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	2 629 423 Ft	4 968 925 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>16</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	210 313 Ft	528 983 Ft	1 736 195 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,50%	3,47%	2,75%

### 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	0,67%	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	2,08%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>17</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 600 Ft	2 362 077 Ft	4 117 552 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,76%	-4,92%	-4,04%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 931 Ft	2 874 283 Ft	6 319 590 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,10%	-0,95%	0,41%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 905 Ft	3 017 975 Ft	6 848 013 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,70%	0,02%	1,20%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 944 Ft	3 173 993 Ft	7 443 650 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,27%	1,01%	2%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 631 Ft	3 017 975 Ft	6 848 013 Ft
---------------------------------	---	------------	--------------	--------------

<sup>17</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_20192\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 017 975 Ft	6 848 013 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>18</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 871 Ft	529 560 Ft	1 881 520 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,11%	4,40%	3,22%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,82%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,40%	A 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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>19</sup>	0 Ft

		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	104 250 Ft	2 180 196 Ft	3 585 267 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,02%	-7,96%	-6,98%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 159 Ft	3 017 285 Ft	7 305 842 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,64%	-1,37%	0,44%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 074 Ft	3 335 541 Ft	8 656 816 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,83%	0,61%	2,03%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 251 Ft	3 711 603 Ft	10 387 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,92%	2,69%	3,70%

<sup>19</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárat* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 092 Ft	3 335 541 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000 Ft	3 335 541 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		2 Ft	2 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

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

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>20</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 039 Ft	741 967 Ft	3 181 963 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,35%	4,92%	3,49%

### 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	0,94%	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	2,55%	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

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>21</sup>		0 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	112 346 Ft	2 078 150 Ft	3 304 313 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,89%	-8,96%	-7,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 404 Ft	2 974 734 Ft	7 168 142 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,79%	-1,65%	0,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 163 Ft	3 361 421 Ft	8 816 887 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,81%	0,76%	2,20%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 315 Ft	3 835 818 Ft	11 050 792 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,68%	3,32%	4,25%

<sup>21</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
<b>Bármely okú halál vagy lejárata* esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 203 Ft	3 361 421 Ft
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000 Ft	3 361 421 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		2 Ft	2 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

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

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>22</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 063 Ft	745 566 Ft	3 221 740 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,52%	4,95%	3,51%

### 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	0,94%	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	2,57%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>23</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 586 Ft	2 414 988 Ft	4 269 022 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,20%	-4,91%	-4,08%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 047 Ft	2 774 525 Ft	5 756 701 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,52%	-2,10%	-0,95%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 245 Ft	2 856 033 Ft	6 032 722 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,27%	-1,52%	-0,49%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 466 Ft	2 941 666 Ft	6 329 043 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,02%	-0,93%	-0,01%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	112 806 Ft	2 856 033 Ft	6 032 722 Ft
-------------------	---	------------	--------------	--------------

<sup>23</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	2 856 033 Ft	6 032 722 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>24</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	211 965 Ft	564 062 Ft	1 971 148 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,85%	4,10%	3,07%	

### 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	0,76%	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	2,31%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **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



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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>25</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 243 Ft	2 248 292 Ft	3 799 574 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,28%	-7,18%	-6,17%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 045 Ft	3 371 259 Ft	9 366 558 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,12%	0,96%	2,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 119 Ft	3 656 552 Ft	10 782 522 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,47%	2,54%	4,17%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 349 Ft	3 981 716 Ft	12 506 699 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,76%	4,18%	5,48%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	116 398 Ft	3 656 552 Ft	10 782 522 Ft
--------------------------	---	------------	--------------	---------------

<sup>25</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P



<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 656 552 Ft	10 782 522 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>26</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	213 237 Ft	766 361 Ft	3 579 109 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,37%	5,36%	3,73%	

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,04%	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	2,69%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>27</sup>	0 Ft

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

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 294 Ft	2 195 437 Ft	3 653 747 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,86%	-7,07%	-6,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 612 Ft	3 039 467 Ft	7 367 305 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,80%	-0,47%	1,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 003 Ft	3 314 977 Ft	8 531 007 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,10%	1,24%	2,65%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 588 Ft	3 633 166 Ft	9 971 560 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,32%	3,02%	4,08%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a	115 003 Ft	3 314 977 Ft	8 531 007 Ft

<sup>27</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>okú halál vagy lejárata* esetén</b>	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
<b>Baleseti halál esetén</b>		1 000 000 Ft	3 314 977 Ft	8 531 007 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		2 Ft	2 Ft	2 Ft

\*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

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

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>28</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	212 611 Ft	653 156 Ft	2 687 718 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,22%	4,88%	3,47%	

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,93%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés 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	2,54%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689) 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 alpanyaggyártó és befektető társaságok részvényei fekteti.

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>29</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	98 227 Ft	2 138 809 Ft	3 476 829 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,56%	-8,45%	-7,42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 919 Ft	3 366 851 Ft	9 606 174 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,57%	0,70%	2,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 597 Ft	3 816 469 Ft	11 958 101 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,60%	3,14%	4,86%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	98 647 Ft	4 366 837 Ft	15 153 073 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,46%	5,72%	6,92%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	116 996 Ft	3 816 469 Ft	11 958 101 Ft
--	---	------------	--------------	---------------

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

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 816 469 Ft	11 958 101 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>30</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 511 Ft	820 443 Ft	4 044 461 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,29%	5,56%	3,84%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,09%	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	2,75%	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

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>31</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	104 082 Ft	1 727 862 Ft	2 429 356 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,21%	-13,07%	-11,96%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 484 Ft	2 644 834 Ft	5 794 356 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,68%	-4,15%	-1,98%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 855 Ft	3 272 928 Ft	8 277 557 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,03%	0,09%	1,47%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	101 529 Ft	4 183 596 Ft	12 582 257 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,84%	4,84%	5,25%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	114 819 Ft	3 272 928 Ft	8 277 557 Ft
---------------------------------	---	------------	--------------	--------------

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

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 272 928 Ft	8 277 557 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>32</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 072 Ft	752 569 Ft	3 189 879 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,93%	4,82%	3,44%

### 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	0,91%	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	2,53%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>33</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	111 967 Ft	1 966 833 Ft	3 005 395 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,81%	-9,94%	-8,89%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 183 Ft	2 498 723 Ft	4 923 461 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,21%	-4,96%	-3,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 475 Ft	2 911 130 Ft	6 302 222 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,98%	-1,89%	-0,80%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 491 Ft	3 451 981 Ft	8 342 229 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,45%	1,47%	1,88%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 093 Ft	2 911 130 Ft	6 302 222 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

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

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	2 911 130 Ft	6 302 222 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>34</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 485 Ft	659 081 Ft	2 458 581 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,29%	4,20%	3,12%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,78%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,20%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,34%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>35</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	111 069 Ft	2 099 215 Ft	3 356 736 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,95%	-8,46%	-7,45%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 766 Ft	3 045 626 Ft	7 560 682 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,42%	-0,89%	1,06%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 408 Ft	3 434 045 Ft	9 276 540 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,47%	1,47%	2,96%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 422 Ft	3 908 148 Ft	11 586 288 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,36%	3,98%	4,96%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál vagy lejárat*	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 510 Ft	3 434 045 Ft	9 276 540 Ft
---------------------------------	---	------------	--------------	--------------

<sup>35</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P



<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 434 045 Ft	9 276 540 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>36</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 950 Ft	716 841 Ft	3 119 502 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,99%	5,06%	3,57%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,97%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	A befektetés 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	2,60%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 időszűk 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 időszűk 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>37</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	116 967 Ft	2 031 890 Ft	3 171 743 Ft
	Éves átlagos hozam	-88,43%	-9,28%	-8,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 146 Ft	3 260 741 Ft	8 986 476 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,48%	0,32%	2,54%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 402 Ft	3 750 434 Ft	11 463 065 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,39%	3,05%	4,74%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	99 135 Ft	4 365 451 Ft	14 958 001 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,10%	5,97%	7,06%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	116 753 Ft	3 750 434 Ft	11 463 065 Ft
-------------------	---	------------	--------------	---------------

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

<b>vagy lejárat* költségek levonása után esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 750 434 Ft	11 463 065 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>38</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 301 Ft	775 761 Ft	3 714 695 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,92%	5,48%	3,80%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,07%	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	2,73%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>39</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 374 Ft	2 005 227 Ft	3 118 501 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,06%	-9,11%	-8,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 283 Ft	2 570 643 Ft	5 162 810 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,58%	-3,97%	-2,39%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 513 Ft	2 920 509 Ft	6 348 899 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,55%	-1,40%	-0,31%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 233 Ft	3 358 200 Ft	7 988 499 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,31%	1,35%	1,89%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 142 Ft	2 920 509 Ft	6 348 899 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

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

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	2 920 509 Ft	6 348 899 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>40</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 238 Ft	610 684 Ft	2 229 784 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,36%	4,22%	3,13%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,79%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0%	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	2,34%	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

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>41</sup>	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	104 754 Ft	2 103 948 Ft	3 378 430 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,77%	-8,59%	-7,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 067 Ft	3 151 906 Ft	8 221 416 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,54%	-0,38%	1,67%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	92 862 Ft	3 574 104 Ft	10 207 113 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,55%	2,08%	3,66%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	98 052 Ft	4 093 226 Ft	12 914 846 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,39%	4,69%	5,75%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

<b>Bármely okú halál vagy lejárat*</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	116 077 Ft	3 574 104 Ft	10 207 113 Ft
--	---	------------	--------------	---------------

<sup>41</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>esetén</b>			
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 574 104 Ft	10 207 113 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>42</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 222 Ft	767 912 Ft	3 519 129 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,87%	5,25%	3,67%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,01%	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	2,66%	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 felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>43</sup>	0 Ft

	1 év	10 év	20 év			
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>						
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 813 Ft	2 514 057 Ft	4 553 265 Ft		
	Éves átlagos hozam	-94,44%	-4,17%	-3,46%		
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 957 Ft	2 601 949 Ft	4 906 054 Ft		
	Éves átlagos hozam	-94,62%	-3,47%	-2,67%		
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 156 Ft	2 613 458 Ft	4 940 046 Ft		
	Éves átlagos hozam	-94,58%	-3,38%	-2,60%		
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 356 Ft	2 625 057 Ft	4 974 407 Ft		
	Éves átlagos hozam	-94,54%	-3,29%	-2,53%		
Felhalmozott befektetett összeg				119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>						
Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	111 445 Ft	2 613 458 Ft	4 940 046 Ft		

<sup>43</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P

<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	2 613 458 Ft	4 940 046 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>44</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	211 721 Ft	543 736 Ft	1 760 586 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,79%	3,59%	2,81%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,67%	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	2,14%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

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

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>45</sup>		0 Ft		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	113 127 Ft	1 966 099 Ft	3 007 799 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,10%	-9,56%	-8,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 027 Ft	3 362 433 Ft	9 795 147 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,08%	1,35%	3,75%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 977 Ft	3 949 864 Ft	12 999 925 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,84%	4,47%	6,26%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	100 539 Ft	4 711 817 Ft	17 761 886 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,34%	7,84%	8,94%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 644 380 Ft	5 632 380 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
Bármely okú halál	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	117 471 Ft	3 949 864 Ft	12 999 925 Ft

<sup>45</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_689\_201912\_P



<b>vagy lejárat* esetén</b>	költségek levonása után		
<b>Baleseti halál esetén</b>	1 000 000 Ft	3 949 864 Ft	12 999 925 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 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fizet be.

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

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

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

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

### Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek <sup>46</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 194 Ft	739 046 Ft	3 656 347 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	104,03%	5,72%	3,93%

### 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 költségkategóriák jelentését.

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,13%	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	2,80%	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

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