

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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
Biztosító neve:	A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c.
Felügyeleti hatóság:	A Magyar Nemzeti Bank és az Ír Pénzügyi Szolgáltatások Hatóságának Központi Bankja (Central Bank of Ireland)
Elérhetőségeink:	www.metlife.hu , telefonszám: 06 1 391 1300
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

Típus Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Célok A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapjaival. A termék olyan nyugdíjbiztosítás, 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 vagyongekezelő dönt. A választható eszközalapok befektetési politikái (a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú melléklete) tartalmazzák azon eszközcsoportokat, értékpapírtípusokat, melyekbe az adott eszközalap fektethet, valamint ezek eszközalapon belüli megcélzott arányait.

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

Biztosítási szolgáltatások és költségek A biztosítás határozott tartamú, rendszeres díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás. A biztosított bármely okú halála, illetve minimum 40%-os maradandó egészségkárosodása esetén a biztosító a biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A biztosítási szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található. Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent.

A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (45 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0,00 – 0,00% 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: 8 – 8 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 282 366 Ft.

Tartam A biztosítás lejárat dátuma a biztosított 65. születésnapja. 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, a díjfizetés szüneteltetése és a díjmentesítés egyes eseteiben, valamint visszavásárlással.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ¹		0 Ft		
		1 év	10 év	20 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 166 – 130 115 Ft	2 367 901 – 2 434 592 Ft	4 427 209 – 4 674 941 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,13 – -84,51%	-6,17 – -4,36%	-4,55 – -2,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	69 657 – 87 491 Ft	1 920 548 – 2 458 945 Ft	3 579 674 – 4 841 029 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,65 – -94,72%	-10,56 – -4,78%	-6,91 – -2,77%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 156 – 90 259 Ft	2 489 777 – 3 019 865 Ft	4 952 754 – 7 727 997 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,67 – -94,08%	-4,53 – -1,30%	-2,74 – 1,02%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 221 – 123 106 Ft	2 537 137 – 4 980 412 Ft	5 101 805 – 17 226 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,92 – -86,69%	-4,14 – 8,39%	-2,43 – 8,18%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 739 – 115 717 Ft	2 632 488 – 3 196 411 Ft	4 952 754 – 7 727 997 Ft
		111 739 – 115 717 Ft	2 632 488 – 3 196 411 Ft	4 952 754 – 7 727 997 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		8 – 8 Ft	8 – 8 Ft	8 – 8 Ft

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

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

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

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. 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 ²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 019 – 214 824 Ft	593 402 – 854 586 Ft	1 454 598 – 2 770 601 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,80 – 99,43%	4,35 – 5,39%	2,62 – 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	0,64 – 0,83%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00 – 0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,00 – 0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,98 – 2,24%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00 – 0,06%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Ajánlott tartási idő: 20 év.

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

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

Hogyan tehetek panaszt?

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

További fontos információk

A Metlife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628, MET-728, MET-688, MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításainak biztosítási szabályzata.

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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 ¹	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	102 914 Ft	2 427 915 Ft	4 624 501 Ft
	Éves átlagos hozam	-90,97%	-4,36%	-2,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 789 Ft	2 376 063 Ft	4 629 576 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,72%	-4,80%	-2,77%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 738 Ft	2 545 430 Ft	5 164 736 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,14%	-3,40%	-1,62%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 846 Ft	2 736 355 Ft	5 799 792 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,50%	-1,94%	-0,44%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 766 Ft	2 691 693 Ft	5 164 736 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

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

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	113 766 Ft	2 691 693 Ft	5 164 736 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 019 Ft	593 402 Ft	1 454 598 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,17%	4,43%	2,65%

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

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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) 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 ³	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	101 203 Ft	2 419 673 Ft	4 601 821 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,87%	-5,91%	-4,31%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	78 787 Ft	2 302 549 Ft	4 771 047 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,45%	-6,93%	-3,93%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 241 Ft	2 893 131 Ft	6 927 458 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,32%	-2,30%	-0,17%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	105 734 Ft	3 787 619 Ft	10 843 046 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,74%	2,98%	3,98%

³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	115 694 Ft	3 061 588 Ft	6 927 458 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	115 694 Ft	3 061 588 Ft	6 927 458 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 388 Ft	832 227 Ft	2 650 241 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,05%	5,04%	2,91%

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	0,00%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,49%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,13%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyerésgrzeszesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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



← 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) 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 ⁵		0 Ft		
		1 év	10 év	20 év
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	107 482 Ft	2 414 727 Ft	4 573 276 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,34%	-6,00%	-4,43%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 284 Ft	2 224 455 Ft	4 515 963 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,75%	-7,69%	-4,56%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 259 Ft	2 897 576 Ft	6 952 307 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,36%	-2,32%	-0,19%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	108 520 Ft	3 992 930 Ft	11 866 543 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,07%	3,95%	4,73%

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

Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	115 717 Ft	3 066 317 Ft	6 952 307 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 717 Ft	3 066 317 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 425 Ft	839 378 Ft	2 687 134 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,08%	5,05%	2,91%

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	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,54%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,13%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 028 Ft	2 429 412 Ft	4 641 376 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,06%	-5,05%	-3,44%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 810 Ft	2 419 742 Ft	4 737 387 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,22%	-5,13%	-3,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 627 Ft	2 522 148 Ft	5 059 096 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,86%	-4,28%	-2,53%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 505 Ft	2 632 166 Ft	5 415 364 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,48%	-3,42%	-1,83%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	113 625 Ft	2 666 924 Ft	5 059 096 Ft
---------------------------------------	---	------------	--------------	--------------

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

való jogosultság esetén	költségek levonása után		
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	113 625 Ft	2 666 924 Ft	5 059 096 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 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 ⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 418 Ft	668 699 Ft	1 786 013 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,96%	4,38%	2,63%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,64%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,99%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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 ⁹	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	99 458 Ft	2 423 143 Ft	4 616 981 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,20%	-5,80%	-4,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 152 Ft	2 382 443 Ft	4 841 029 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,61%	-6,15%	-3,69%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 487 Ft	2 711 375 Ft	5 962 083 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,39%	-3,52%	-1,56%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 795 Ft	3 124 813 Ft	7 516 390 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,82%	-0,69%	0,69%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	114 727 Ft	2 868 230 Ft	5 962 083 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

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

való jogosultság esetén	költségek levonása után		
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	114 727 Ft	2 868 230 Ft	5 962 083 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 110 Ft	785 995 Ft	2 366 468 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,60%	4,73%	2,78%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,71%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,07%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balance globális kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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



Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ¹¹	0 Ft

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	105 581 Ft	2 421 478 Ft	4 599 600 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,01%	-5,12%	-3,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 464 Ft	2 372 964 Ft	4 762 344 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,86%	-5,54%	-3,18%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 296 Ft	2 667 818 Ft	5 745 169 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,74%	-3,16%	-1,24%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 955 Ft	3 030 623 Ft	7 065 253 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,32%	-0,61%	0,79%
Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft	
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját	Ez az összeg kerül kifizetésre a	114 482 Ft	2 821 893 Ft	5 745 169 Ft

¹¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		114 482 Ft	2 821 893 Ft	5 745 169 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 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 ¹²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 662 Ft	703 098 Ft	1 969 681 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,24%	4,66%	2,74%

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	0,70%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,14%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,04%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,06%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	117 584 Ft	2 409 066 Ft	4 535 553 Ft
	Éves átlagos hozam	-87,20%	-4,68%	-3,15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	78 550 Ft	2 179 412 Ft	4 275 993 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,17%	-6,75%	-3,78%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 853 Ft	2 797 669 Ft	6 408 190 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,08%	-1,65%	0,39%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	104 352 Ft	3 773 277 Ft	10 538 345 Ft
	Éves átlagos hozam	-90,77%	4,23%	5,05%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	115 196 Ft	2 960 032 Ft	6 408 190 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

¹³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	115 196 Ft	2 960 032 Ft	6 408 190 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 448 Ft	652 063 Ft	1 751 075 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,30%	4,88%	2,84%

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	0,75%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,16%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,09%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ¹⁵	0 Ft

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 555 Ft	2 434 592 Ft	4 674 941 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,86%	-4,98%	-3,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 491 Ft	2 458 945 Ft	4 839 532 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,07%	-4,78%	-2,98%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 546 Ft	2 505 151 Ft	4 982 928 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,86%	-4,40%	-2,67%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 628 Ft	2 552 892 Ft	5 132 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,64%	-4,02%	-2,36%
Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft	

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	113 520 Ft	2 648 843 Ft	4 982 928 Ft
---------------------------------------	---	------------	--------------	--------------

¹⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

való jogosultság esetén	költségek levonása után		
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	113 520 Ft	2 648 843 Ft	4 982 928 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 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 ¹⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	212 381 Ft	663 379 Ft	1 759 556 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,80%	4,35%	2,62%

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	0,64%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,38%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,98%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	101 299 Ft	2 413 016 Ft	4 596 526 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,36%	-4,49%	-2,84%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 443 Ft	2 361 712 Ft	4 601 760 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,97%	-4,93%	-2,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 345 Ft	2 529 751 Ft	5 133 394 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,42%	-3,52%	-1,68%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 404 Ft	2 719 150 Ft	5 764 181 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,80%	-2,06%	-0,50%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	111 981 Ft	2 675 013 Ft	5 133 394 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

¹⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	111 981 Ft	2 675 013 Ft	5 133 394 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ¹⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 400 Ft	608 025 Ft	1 481 926 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,45%	4,55%	2,71%

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

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt 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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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) 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 ¹⁹	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	99 615 Ft	2 404 851 Ft	4 574 006 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,24%	-6,03%	-4,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 551 Ft	2 288 865 Ft	4 742 564 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,65%	-7,05%	-3,99%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 825 Ft	2 874 795 Ft	6 884 625 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,60%	-2,43%	-0,23%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	104 075 Ft	3 761 709 Ft	10 772 065 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,16%	2,85%	3,92%

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	113 878 Ft	3 042 081 Ft	6 884 625 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 878 Ft	3 042 081 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ²⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 748 Ft	845 000 Ft	2 669 601 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,34%	5,17%	2,97%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,78%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,49%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,19%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyerésgrzeszesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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) 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 ²¹	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	105 795 Ft	2 399 897 Ft	4 545 606 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,78%	-6,13%	-4,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	76 071 Ft	2 211 363 Ft	4 489 113 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,94%	-7,82%	-4,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 843 Ft	2 879 206 Ft	6 909 311 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,65%	-2,45%	-0,25%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	106 818 Ft	3 965 216 Ft	11 787 883 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,51%	3,81%	4,67%

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

Felhalmozott befektetett összeg	119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	113 901 Ft	3 046 774 Ft	6 909 311 Ft
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	113 901 Ft	3 046 774 Ft	6 909 311 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ²²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 783 Ft	852 095 Ft	2 706 249 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,37%	5,17%	2,97%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,78%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,54%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,19%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyerésgrzeszesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 506 Ft	2 414 544 Ft	4 613 331 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,41%	-5,17%	-3,50%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 448 Ft	2 405 044 Ft	4 708 848 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,48%	-5,25%	-3,29%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 237 Ft	2 506 645 Ft	5 028 433 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,14%	-4,41%	-2,60%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 085 Ft	2 615 788 Ft	5 382 321 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,77%	-3,54%	-1,90%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	111 842 Ft	2 650 432 Ft	5 028 433 Ft
---------------------------------------	---	------------	--------------	--------------

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

való jogosultság esetén	költségek levonása után		
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	111 842 Ft	2 650 432 Ft	5 028 433 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 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 ²⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 792 Ft	682 752 Ft	1 811 204 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,23%	4,50%	2,69%

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	0,64%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,39%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,05%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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 ²⁵	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	97 897 Ft	2 408 306 Ft	4 589 078 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,56%	-5,93%	-4,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	81 847 Ft	2 368 097 Ft	4 811 966 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,84%	-6,27%	-3,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 083 Ft	2 694 433 Ft	5 925 578 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,67%	-3,65%	-1,62%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 276 Ft	3 104 483 Ft	7 469 141 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,16%	-0,82%	0,63%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	112 926 Ft	2 850 207 Ft	5 925 578 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

való jogosultság esetén	költségek levonása után		
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	112 926 Ft	2 850 207 Ft	5 925 578 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

A termék Önnel 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 ²⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 473 Ft	799 140 Ft	2 387 793 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,88%	4,86%	2,84%

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	0,71%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,55%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,13%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Balance globális kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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



Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft
Átlagos éves kockázati díjrész ²⁷	0 Ft

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	103 925 Ft	2 406 609 Ft	4 571 771 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,43%	-5,25%	-3,61%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	82 154 Ft	2 358 679 Ft	4 733 762 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,10%	-5,66%	-3,24%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 895 Ft	2 651 209 Ft	5 710 075 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,02%	-3,28%	-1,31%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	94 450 Ft	3 011 053 Ft	7 021 087 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,65%	-0,74%	0,73%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Lejárat vagy saját	Ez az összeg kerül kifizetésre a	112 686 Ft	2 804 224 Ft	5 710 075 Ft

²⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	kedvezményezettjei részére a költségek levonása után			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		112 686 Ft	2 804 224 Ft	5 710 075 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 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 ²⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 032 Ft	716 878 Ft	1 993 614 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,52%	4,78%	2,81%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,70%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,14%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,11%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,06%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	121 205 Ft	2 403 614 Ft	4 525 551 Ft
	Éves átlagos hozam	-86,96%	-5,56%	-4,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	76 369 Ft	2 062 913 Ft	3 822 105 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,35%	-8,73%	-5,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 860 Ft	2 643 325 Ft	5 671 353 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,31%	-3,62%	-1,65%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	102 897 Ft	3 565 043 Ft	9 257 176 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,96%	2,30%	3,04%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	112 641 Ft	2 795 836 Ft	5 671 353 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

²⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	112 641 Ft	2 795 836 Ft	5 671 353 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ³⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 155 Ft	741 085 Ft	2 103 650 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,45%	4,77%	2,80%

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 költségkategoriók jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,70%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,10%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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) 6 osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ³¹	1 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	114 852 Ft	2 367 901 Ft	4 427 209 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,12%	-6,17%	-4,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	69 657 Ft	1 920 548 Ft	3 579 674 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,65%	-10,56%	-6,91%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 812 Ft	2 871 528 Ft	6 866 383 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,43%	-2,27%	-0,08%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	123 106 Ft	4 980 412 Ft	17 226 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-86,69%	8,39%	8,18%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 862 Ft	3 038 606 Ft	6 866 383 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

³¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	113 862 Ft	3 038 606 Ft	6 866 383 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ³²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 634 Ft	822 032 Ft	2 555 196 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,31%	5,16%	2,97%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást, és a különböző költség kategóriák 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	0,00%	A befektetés lejáratokor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,38%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,19%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Befektetési stratégia: 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) 6 osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	130 115 Ft	2 405 569 Ft	4 513 607 Ft
	Éves átlagos hozam	-84,51%	-5,87%	-4,36%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	75 054 Ft	2 125 918 Ft	4 197 033 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,89%	-8,43%	-5,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 781 Ft	2 863 588 Ft	6 822 178 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,45%	-2,35%	-0,16%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	108 141 Ft	4 147 251 Ft	12 686 818 Ft
	Éves átlagos hozam	-90,96%	4,89%	5,53%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 822 Ft	3 030 159 Ft	6 822 178 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

³³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	113 822 Ft	3 030 159 Ft	6 822 178 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ³⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 637 Ft	822 960 Ft	2 557 129 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,25%	5,15%	2,96%

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	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,31%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,18%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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) 6 osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	103 103 Ft	2 401 107 Ft	4 554 499 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,19%	-5,86%	-4,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	74 772 Ft	2 192 516 Ft	4 490 290 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,88%	-7,73%	-4,36%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 113 Ft	2 948 855 Ft	7 307 009 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,34%	-1,71%	0,55%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	110 551 Ft	4 261 084 Ft	13 552 133 Ft
	Éves átlagos hozam	-90,27%	5,45%	6,15%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	114 247 Ft	3 120 868 Ft	7 307 009 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

³⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	114 247 Ft	3 120 868 Ft	7 307 009 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ³⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 705 Ft	833 235 Ft	2 636 996 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,90%	5,28%	3,02%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,81%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,41%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,21%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	98 773 Ft	2 397 639 Ft	4 552 679 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,29%	-5,95%	-4,28%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	74 138 Ft	2 197 695 Ft	4 569 563 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,04%	-7,74%	-4,24%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 380 Ft	3 019 865 Ft	7 727 997 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,34%	-1,30%	1,02%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	112 918 Ft	4 506 130 Ft	15 182 767 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,68%	6,46%	7,08%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	114 590 Ft	3 196 411 Ft	7 727 997 Ft
---------------------------------------	---	------------	--------------	--------------

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

való jogosultság esetén	költségek levonása után		
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	114 590 Ft	3 196 411 Ft	7 727 997 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

A termék Önnel 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 ³⁸	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 824 Ft	854 586 Ft	2 770 601 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,43%	5,39%	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 költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,83%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,44%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,24%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

³⁸ 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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	115 739 Ft	2 394 211 Ft	4 508 066 Ft
	Éves átlagos hozam	-87,72%	-4,81%	-3,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 318 Ft	2 166 631 Ft	4 250 612 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,37%	-6,87%	-3,85%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 443 Ft	2 780 067 Ft	6 368 771 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,36%	-1,78%	0,33%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	102 714 Ft	3 747 479 Ft	10 469 423 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,18%	4,09%	4,99%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	113 389 Ft	2 941 307 Ft	6 368 771 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

³⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	113 389 Ft	2 941 307 Ft	6 368 771 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente		300 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴⁰	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza	
Teljes költség	213 821 Ft	666 223 Ft	1 776 373 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,59%	5,01%	2,90%	

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	0,75%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,16%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,15%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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) 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 ⁴¹	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	106 250 Ft	2 400 013 Ft	4 544 943 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,44%	-5,91%	-4,27%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	75 514 Ft	2 229 627 Ft	4 625 140 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,81%	-7,43%	-4,09%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 163 Ft	2 961 924 Ft	7 383 310 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,37%	-1,66%	0,61%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	108 974 Ft	4 197 763 Ft	13 267 768 Ft
	Éves átlagos hozam	-90,73%	5,13%	5,93%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	114 311 Ft	3 134 772 Ft	7 383 310 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

⁴¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	114 311 Ft	3 134 772 Ft	7 383 310 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴²	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 751 Ft	842 094 Ft	2 686 219 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,00%	5,30%	3,03%

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	0,81%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,43%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,22%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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 ⁴³	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 166 Ft	2 419 747 Ft	4 646 735 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,13%	-5,11%	-3,41%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 118 Ft	2 443 937 Ft	4 810 309 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,34%	-4,91%	-3,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 156 Ft	2 489 777 Ft	4 952 754 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,13%	-4,53%	-2,74%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 221 Ft	2 537 137 Ft	5 101 805 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,92%	-4,14%	-2,43%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a	111 739 Ft	2 632 488 Ft	4 952 754 Ft
---------------------------------------	---	------------	--------------	--------------

⁴³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

való jogosultság esetén	költségek levonása után		
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	111 739 Ft	2 632 488 Ft	4 952 754 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 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 ⁴⁴	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	213 757 Ft	677 474 Ft	1 784 925 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,08%	4,47%	2,68%

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	0,64%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,38%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,04%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-688) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2021. december 16.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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) 6 osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Átlagos éves kockázati díjrész ⁴⁵	0 Ft		
	1 év	10 év	20 év

Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	103 894 Ft	2 395 997 Ft	4 536 429 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,65%	-5,55%	-3,90%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	72 187 Ft	2 073 721 Ft	4 107 644 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,92%	-8,55%	-4,98%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 127 Ft	2 952 617 Ft	7 328 920 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,98%	-1,34%	0,93%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	117 031 Ft	4 679 543 Ft	15 881 097 Ft
	Éves átlagos hozam	-88,11%	7,59%	7,87%
Felhalmozott befektetett összeg		119 520 Ft	2 659 320 Ft	5 647 320 Ft

Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	114 266 Ft	3 124 870 Ft	7 328 920 Ft
--	---	------------	--------------	--------------

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_688_202112_P

esetén			
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	114 266 Ft	3 124 870 Ft	7 328 920 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	8 Ft	8 Ft	8 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek ⁴⁶	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	214 493 Ft	789 659 Ft	2 418 484 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,93%	5,29%	3,02%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,81%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,31%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,21%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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