

## 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:	<b>A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás</b>
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:	<a href="http://www.metlife.hu">www.metlife.hu</a> , telefonszám: 06 1 391 1300
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2020. december 20.

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

### Milyen termékről van szó?

<b>Típus</b>	Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
<b>Célok</b>	<p>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.</p> <p>Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexének megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyongazdálkodó dönt. A választható eszközalapok befektetési politikái (a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú melléklete) tartalmazzák azon eszközcsoportokat, értékpapírtípusokat, melyekbe az adott eszközalap fektethet, valamint ezek eszközalapon belüli megcélzott arányait.</p>
<b>Megcélzott lakossági befektető</b>	A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik euró alapú, rendszeres, illetve eseti megtakarításaik befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A különböző kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetők el.
<b>Biztosítási szolgáltatások és költségek</b>	<p>A biztosítás határozott tartamú, rendszeres díjfizetésű, euró alapú befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás. 0 A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található.</p> <p>Az ajánlott tartási idő 20 év, ami 240 havi díjfizetést jelent.</p> <p>A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (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.</p> <p>Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 20 000,00 €, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 0,03 – 0,04 €. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 941,60 €.</p>
<b>Tartam</b>	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 – 5 közötti osztályokba soroltuk, amelyek az alacsony és a közepesen magas kockázati osztályok közé esnek.

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

Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvei a jelen dokumentum mellékletében találhatók meg.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>1</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

#### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	297,61 – 1 551,70 €	3 787,72 – 7 975,87 €	4 097,58 – 15 132,81 €
	Éves átlagos hozam	-94,25 – 113,70%	-22,61 – -4,88%	-22,82 – -3,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	250,96 – 300,61 €	5 309,56 – 21 929,26 €	7 278,46 – 221 645,60 €
	Éves átlagos hozam	-97,91 – -94,51%	-14,71 – 13,67%	-13,28 – 19,23%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	279,94 – 336,70 €	6 379,82 – 31 640,79 €	9 391,60 – 442 486,80 €
	Éves átlagos hozam	-96,44 – -92,67%	-10,71 – 20,47%	-9,88 – 24,70%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	291,77 – 379,46 €	7 938,68 – 47 769,16 €	12 856,48 – 943 462,52 €
	Éves átlagos hozam	-94,80 – -89,34%	- 6,13 – 28,09%	-6,14 – 30,72%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

#### Haláleseti forgatókönyv

Lejártat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	358,90 – 431,67 €	6 732,98 – 33 606,36 €	9 391,60 – 442 486,80 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	358,90 – 431,67 €	6 732,98 – 33 606,36 €	9 391,60 – 442 486,80 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 – 0,04 €	0,03 – 0,04 €	0,03 – 0,04 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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.

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

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

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

A biztosító szigorú szolvencia szabályozása, a biztonsági tőke és szavatoló tőke előírása, a kötelező tartalékképzés, a befektetési előírások, a kockázatporlasztás különböző eszközeinek alkalmazása (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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>2</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	704,08 – 727,04 €	1 773,63 – 6 424,68 €	3 909,39 – 65 894,05 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	88,70 – 122,63%	2,97 – 9,51%	2,14 – 5,28%

### 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	0,39 – 2,09%	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 – 0,53%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,75 – 3,19%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00 – 0,07%	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](http://www.metlife.hu) internetes honlapján megtalálható. A biztosító postai címe: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22., telefax száma: 06 1 391 1660, email címe: [info@metlife.hu](mailto:info@metlife.hu). A biztosításközvetítőként eljáró többes ügynök vagy alkusz magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

### További fontos információk

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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>1</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	605,23 €	5 497,40 €	7 879,91 €
	Éves átlagos hozam	-64,88%	-14,01%	-12,25%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	280,00 €	7 884,66 €	15 944,79 €
	Éves átlagos hozam	-96,50%	-6,34%	-3,87%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	298,81 €	9 066,46 €	19 996,41 €
	Éves átlagos hozam	-95,41%	-3,51%	-1,55%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	319,57 €	10 574,22 €	25 770,82 €

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

Éves átlagos hozam	-94,08%	-0,45%	0,91%
Felhalmozott befektetett összeg	398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	383,09 €	9 591,11 €	19 996,41 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	383,09 €	9 591,11 €	19 996,41 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>2</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	710,07 €	2 638,19 €	7 998,35 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,63%	4,73%	2,77%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,71%	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 lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,46%	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.
	Nyerésgrzeszesedés	Nincs	Nincs

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>3</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	929,78 €	4 584,39 €	5 780,55 €
	Éves átlagos hozam	-14,32%	-18,18%	-16,88%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	269,79 €	6 808,42 €	11 843,80 €
	Éves átlagos hozam	-97,12%	-9,47%	-7,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	294,29 €	8 096,33 €	15 487,85 €
	Éves átlagos hozam	-95,75%	-5,87%	-4,25%
Kedvező	Ez az összeg kerül kifizetésre a	322,28 €	9 868,42 €	21 214,95 €

<sup>3</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

forгатókönyv	költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-93,96%	-1,88%	-1,04%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €
<b>Haláleseti forгатókönyv</b>				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	377,30 €	8 559,06 €	15 487,85 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		377,30 €	8 559,06 €	15 487,85 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forгатókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t fizet be.

A bemutatott forгатókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forгатókönyveivel.

A bemutatott forгатókönyvek 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-forгатókönyv 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forгатókönyvek <sup>4</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	708,86 €	2 464,69 €	6 924,82 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,05%	4,17%	2,54%

### 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	0,60%	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	0,53%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,94%	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.
	Nyerésrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>5</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	621,62 €	6 953,93 €	11 539,37 €
	Éves átlagos hozam	-62,55%	-8,80%	-7,30%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	290,28 €	8 760,25 €	19 416,99 €
	Éves átlagos hozam	-95,77%	-4,05%	-1,70%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	300,43 €	9 450,71 €	22 006,27 €
	Éves átlagos hozam	-95,16%	-2,52%	-0,46%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	311,11 €	10 235,19 €	25 128,11 €
	Éves átlagos hozam	-94,48%	-0,94%	0,82%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

<sup>5</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P



## Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	385,16 €	9 999,89 €	22 006,27 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		385,16 €	9 999,89 €	22 006,27 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>6</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	710,26 €	2 654,00 €	8 197,93 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,56%	4,92%	2,86%

## A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,76%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,46%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,10%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Balance globális kötvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



← 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>7</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	315,41 €	7 399,66 €	13 376,33 €
	Éves átlagos hozam	-93,57%	-6,88%	-4,99%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	294,08 €	8 962,43 €	20 065,10 €
	Éves átlagos hozam	-94,91%	-2,96%	-0,74%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	300,15 €	9 382,51 €	21 639,98 €
	Éves átlagos hozam	-94,55%	-2,04%	0,01%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	306,40 €	9 835,94 €	23 401,25 €
	Éves átlagos hozam	-94,16%	-1,10%	0,77%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

<sup>7</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

## Haláleseti forgatókönyv

<b>Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	384,80 €	9 927,34 €	21 639,98 €
<b>Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén</b>		384,80 €	9 927,34 €	21 639,98 €
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t fizet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>8</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	709,01 €	2 411,91 €	7 010,12 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,39%	4,89%	2,84%

## A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,75%	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 lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,09%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,07%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Euro Top euróvezeti részvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban euróvezeti vállalatok részvényeibe fekteti.

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

**Befektetési stratégia:** A Euro Top euróvezeti részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét az Euróvezet tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Euróvezet tagállamaiban 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>9</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	696,64 €	4 004,68 €	4 683,66 €
	Éves átlagos hozam	-50,90%	-20,05%	-19,11%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	258,89 €	5 699,09 €	8 307,15 €
	Éves átlagos hozam	-96,36%	-11,97%	-10,29%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	287,32 €	6 857,70 €	10 831,12 €
	Éves átlagos hozam	-94,84%	-8,00%	-6,95%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	320,76 €	8 530,70 €	14 971,68 €
	Éves átlagos hozam	-92,75%	-3,49%	-3,29%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

<sup>9</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

## Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	368,36 €	7 241,37 €	10 831,12 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		368,36 €	7 241,37 €	10 831,12 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>10</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	704,08 €	1 773,63 €	3 909,39 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	90,10%	3,25%	2,21%

## 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	0,45%	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	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,76%	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

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Tengerszem európai állampapír eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja tőke és hozamnövekedés elérése az által, hogy eszközeit elsősorban rövid és közepes futamidejű európai államkötvényekbe fekteti.

**Megcélzott lakossági befektető:** A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, mivel az eszközalap elsősorban közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű európai államkötvényekbe fekteti eszközeit.

**Befektetési stratégia:** A Tengerszem európai állampapír eszközalap eszközei túlnyomó részét Európában kibocsátott közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű államkötvényekbe és egyéb pénzügyi instrumentumokba 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>11</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	302,35 €	7 975,87 €	15 132,81 €
	Éves átlagos hozam	-93,96%	-4,88%	-3,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	293,23 €	8 109,44 €	15 657,36 €
	Éves átlagos hozam	-94,51%	-4,54%	-2,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	294,82 €	8 201,15 €	15 937,13 €
	Éves átlagos hozam	-94,42%	-4,31%	-2,65%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	296,41 €	8 294,64 €	16 224,68 €
	Éves átlagos hozam	-94,32%	-4,08%	-2,46%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

## Haláleseti forgatókönyv

<sup>11</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

<b>Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	377,97 €	8 670,56 €	15 937,13 €
<b>Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén</b>		377,97 €	8 670,56 €	15 937,13 €
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>12</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	706,34 €	2 006,95 €	4 966,83 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,34%	4,23%	2,57%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,61%	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	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,96%	A befektetéseinek 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 felültesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>13</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	595,74 €	5 466,60 €	7 833,86 €
	Éves átlagos hozam	-66,12%	-14,14%	-12,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	275,61 €	7 837,30 €	15 849,22 €
	Éves átlagos hozam	-96,75%	-6,47%	-3,93%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	294,13 €	9 009,83 €	19 874,03 €
	Éves átlagos hozam	-95,69%	-3,63%	-1,61%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	314,57 €	10 505,31 €	25 608,62 €

<sup>13</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP\_788\_202012\_P

Éves átlagos hozam	-94,41%	-0,58%	0,85%
Felhalmozott befektetett összeg	398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>			
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	377,09 €	9 530,86 €	19 874,03 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén	377,09 €	9 530,86 €	19 874,03 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)	0,04 €	0,04 €	0,04 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>14</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	714,63 €	2 681,84 €	8 068,64 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,91%	4,85%	2,83%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	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 lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,46%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,12%	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.
	Nyerésgrzeszesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Optimum 2040 céldátum eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>15</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	915,21 €	4 559,90 €	5 747,07 €
	Éves átlagos hozam	-16,89%	-18,31%	-16,97%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	265,57 €	6 769,02 €	11 773,91 €
	Éves átlagos hozam	-97,34%	-9,59%	-7,29%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	289,68 €	8 047,05 €	15 394,53 €
	Éves átlagos hozam	-96,02%	-6,00%	-4,31%
Kedvező	Ez az összeg kerül kifizetésre a	317,23 €	9 804,86 €	21 082,83 €

<sup>15</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P



forгатókönyv	költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-94,30%	-2,01%	-1,10%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €
<b>Haláleseti forгатókönyv</b>				
Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	371,39 €	8 506,63 €	15 394,53 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		371,39 €	8 506,63 €	15 394,53 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,04 €	0,04 €	0,04 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forгатókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t fizet be.

A bemutatott forгатókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forгатókönyveivel.

A bemutatott forгатókönyvek 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-forгатókönyv 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forгатókönyvek <sup>16</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	713,42 €	2 509,74 €	7 002,61 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,32%	4,29%	2,61%

### 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	0,60%	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	0,53%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,01%	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.
	Nyerésrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>17</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	611,88 €	6 911,75 €	11 470,21 €
	Éves átlagos hozam	-63,85%	-8,93%	-7,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	285,73 €	8 706,17 €	19 298,91 €
	Éves átlagos hozam	-96,03%	-4,17%	-1,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	295,72 €	9 391,14 €	21 870,76 €
	Éves átlagos hozam	-95,45%	-2,65%	-0,52%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	306,24 €	10 169,25 €	24 971,11 €
	Éves átlagos hozam	-94,80%	-1,07%	0,76%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

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

## Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	379,13 €	9 936,51 €	21 870,76 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		379,13 €	9 936,51 €	21 870,76 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t fizet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>18</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	714,79 €	2 697,46 €	8 266,70 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,84%	5,05%	2,92%

## 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	0,76%	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	0,46%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,16%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

<sup>18</sup> Ez az érték nem az elvesztett befizetés mértékére vonatkozik, hanem egy költségmentes és egy 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Aranysárkány kínai részvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

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

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>19</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	562,00 €	4 410,75 €	5 533,38 €
	Éves átlagos hozam	-70,20%	-18,80%	-17,30%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	300,61 €	21 929,26 €	221 645,60 €
	Éves átlagos hozam	-95,09%	13,67%	19,23%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	336,70 €	31 640,79 €	442 486,80 €
	Éves átlagos hozam	-92,67%	20,47%	24,70%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	379,46 €	47 769,16 €	943 462,52 €
	Éves átlagos hozam	-89,34%	28,09%	30,72%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

## Haláleseti forgatókönyv

<sup>19</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP\_788\_202012\_P

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	431,67 €	33 606,36 €	442 486,80 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		431,67 €	33 606,36 €	442 486,80 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>20</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	727,04 €	6 424,68 €	65 894,05 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	122,63%	9,51%	5,28%

### A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	2,09%	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	3,19%	A befektetéseinek 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 felülteszteli a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Balance globális kötvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>21</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	310,47 €	7 355,57 €	13 296,54 €
	Éves átlagos hozam	-93,90%	-7,00%	-5,06%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	289,47 €	8 906,73 €	19 942,62 €
	Éves átlagos hozam	-95,19%	-3,08%	-0,80%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	295,44 €	9 323,46 €	21 506,87 €
	Éves átlagos hozam	-94,83%	-2,17%	-0,05%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	301,60 €	9 773,23 €	23 256,10 €
	Éves átlagos hozam	-94,46%	-1,23%	0,71%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

<sup>21</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

## Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	378,77 €	9 864,52 €	21 506,87 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		378,77 €	9 864,52 €	21 506,87 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>22</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	713,55 €	2 457,23 €	7 086,69 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,68%	5,02%	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 lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,15%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,07%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>23</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 546,38 €	3 989,24 €	4 410,38 €
	Éves átlagos hozam	112,51%	-21,32%	-21,39%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	250,96 €	5 309,56 €	7 278,46 €
	Éves átlagos hozam	-97,91%	-14,71%	-13,28%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	279,94 €	6 379,82 €	9 391,60 €
	Éves átlagos hozam	-96,44%	-10,71%	-9,88%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	314,36 €	7 938,68 €	12 856,48 €
	Éves átlagos hozam	-94,35%	-6,13%	-6,14%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

## Haláleseti forgatókönyv

<sup>23</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

<b>Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	358,90 €	6 732,98 €	9 391,60 €
<b>Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén</b>		358,90 €	6 732,98 €	9 391,60 €
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0,04 €	0,04 €	0,04 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>24</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	710,18 €	2 105,66 €	5 017,85 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	88,70%	2,97%	2,14%

### 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	0,39%	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	0,24%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,75%	A befektetéseinek 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 felülteszteli a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Kasmír indiai részvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente	1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>25</sup>	0,00 €		
	1 év	10 év	20 év

### Túlélési forgatókönyvek

Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	1 551,70 €	3 787,72 €	4 097,58 €
	Éves átlagos hozam	113,70%	-22,61%	-22,82%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	252,20 €	5 643,60 €	8 301,76 €
	Éves átlagos hozam	-97,89%	-13,39%	-11,51%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	283,71 €	6 960,74 €	11 246,58 €
	Éves átlagos hozam	-96,26%	-8,89%	-7,71%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	321,58 €	8 961,69 €	16 444,15 €
	Éves átlagos hozam	-93,90%	-3,70%	-3,51%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

### Haláleseti forgatókönyv

<sup>25</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P



<b>Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	363,73 €	7 350,99 €	11 246,58 €
<b>Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén</b>		363,73 €	7 350,99 €	11 246,58 €
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0,04 €	0,04 €	0,04 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>26</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	711,40 €	2 241,06 €	5 638,61 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	90,86%	3,50%	2,32%

### 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	0,47%	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	0,40%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,85%	A befektetéseinek 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 felülteszteli a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>27</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	702,64 €	4 871,64 €	6 454,68 €
	Éves átlagos hozam	-51,07%	-16,52%	-14,90%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	272,37 €	7 768,83 €	15 856,59 €
	Éves átlagos hozam	-96,72%	-6,45%	-3,73%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	295,06 €	9 230,49 €	21 013,69 €
	Éves átlagos hozam	-95,44%	-2,95%	-0,86%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	320,68 €	11 207,73 €	29 038,26 €
	Éves átlagos hozam	-93,80%	0,90%	2,22%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

## Haláleseti forgatókönyv

<sup>27</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

<b>Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	378,28 €	9 765,61 €	21 013,69 €
<b>Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén</b>		378,28 €	9 765,61 €	21 013,69 €
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>28</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	714,50 €	2 645,88 €	7 967,97 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,46%	4,97%	2,88%

### 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	0,74%	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	2,14%	A befektetéseinek 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 felültesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat      Magasabb kockázat →



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

penzügyi 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

		1 év	10 év	20 év
<b>Teljes befizetés évente</b>			1 000,00 €	
<b>Átlagos éves kockázati díjrész<sup>29</sup></b>			0,00 €	
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	600,95 €	4 593,41 €	5 902,45 €
	Éves átlagos hozam	-65,31%	-17,94%	-16,35%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	271,27 €	7 825,96 €	16 279,70 €
	Éves átlagos hozam	-96,85%	-6,37%	-3,52%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	295,98 €	9 456,21 €	22 224,51 €
	Éves átlagos hozam	-95,45%	-2,53%	-0,38%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	324,21 €	11 726,21 €	31 898,43 €
	Éves átlagos hozam	-93,63%	1,71%	3,01%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

<sup>29</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

## Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	379,46 €	10 005,73 €	22 224,51 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		379,46 €	10 005,73 €	22 224,51 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t fizet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>30</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	714,91 €	2 718,37 €	8 389,49 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,00%	5,08%	2,93%

## A költségek összetétele

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,76%	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	0,41%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,17%	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

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



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Euro Top euróvezeti részvény eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeit elsősorban euróvezeti vállalatok részvényeibe fekteti.

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

**Befektetési stratégia:** A Euro Top euróvezeti részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét az Euróvezet tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Euróvezet tagállamaiban 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>31</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
<b>Túlélési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	685,72 €	3 984,56 €	4 656,74 €
	Éves átlagos hozam	-52,49%	-20,17%	-19,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	254,84 €	5 667,63 €	8 258,78 €
	Éves átlagos hozam	-96,55%	-12,09%	-10,37%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	282,82 €	6 817,62 €	10 767,06 €
	Éves átlagos hozam	-95,10%	-8,12%	-7,02%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	315,73 €	8 477,43 €	14 880,49 €
	Éves átlagos hozam	-93,08%	-3,61%	-3,36%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

<sup>31</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

## Haláleseti forgatókönyv

Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	362,59 €	7 198,72 €	10 767,06 €
Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén		362,59 €	7 198,72 €	10 767,06 €
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0,04 €	0,04 €	0,04 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>32</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	708,72 €	1 823,97 €	4 006,96 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	90,35%	3,38%	2,28%

## 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	0,45%	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	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,83%	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

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

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

## Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog

pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

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

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>33</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	720,07 €	4 477,45 €	5 643,72 €
	Éves átlagos hozam	-48,13%	-18,12%	-16,65%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	273,45 €	8 605,26 €	20 510,97 €
	Éves átlagos hozam	-96,32%	-4,02%	-0,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	300,58 €	10 695,51 €	29 715,00 €
	Éves átlagos hozam	-94,76%	0,32%	2,77%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	331,91 €	13 718,82 €	45 748,29 €
	Éves átlagos hozam	-92,68%	5,15%	6,62%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

## Haláleseti forgatókönyv

<sup>33</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P

<b>Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	385,36 €	11 324,14 €	29 715,00 €
<b>Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén</b>		385,36 €	11 324,14 €	29 715,00 €
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0,03 €	0,03 €	0,03 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>34</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	715,45 €	2 773,51 €	9 070,97 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,71%	5,64%	3,18%

### 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	0,89%	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	0,29%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,29%	A befektetéseinek 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 felülteszteli a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre az eszközalapra vonatkozó kiemelt 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-788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Premium

Az eszközalap neve: Tengerszem európai állampapír eszközalap (EUR)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2020. december 20.

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

## Milyen termékről van szó?

**Az eszközalap célja:** Az eszközalap célja tőke és hozamnövekedés elérése az által, hogy eszközeit elsősorban rövid és közepes futamidejű európai államkötvényekbe fekteti.

**Megcélzott lakossági befektető:** A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, mivel az eszközalap elsősorban közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű európai államkötvényekbe fekteti eszközeit.

**Befektetési stratégia:** A Tengerszem európai állampapír eszközalap eszközei túlnyomó részét Európában kibocsátott közép és rövid futamidejű befektetési minősítésű államkötvényekbe és egyéb pénzügyi instrumentumokba 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.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente		1 000,00 €		
Átlagos éves kockázati díjrész <sup>35</sup>		0,00 €		
		1 év	10 év	20 év
Stressz-forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	297,61 €	7 927,47 €	15 041,76 €
	Éves átlagos hozam	-94,25%	-5,00%	-3,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	288,64 €	8 060,09 €	15 563,01 €
	Éves átlagos hozam	-94,78%	-4,66%	-2,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	290,20 €	8 151,07 €	15 840,94 €
	Éves átlagos hozam	-94,69%	-4,43%	-2,71%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	291,77 €	8 243,83 €	16 126,59 €
	Éves átlagos hozam	-94,60%	-4,20%	-2,52%
Felhalmozott befektetett összeg		398,56 €	8 867,96 €	18 831,96 €

## Haláleseti forgatókönyv

<sup>35</sup> Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.  
MOP\_788\_202012\_P



<b>Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén</b>	Ez az összeg kerül kifizetésre a kedvezményezettjei részére a költségek levonása után	372,05 €	8 617,30 €	15 840,94 €
<b>Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén</b>		372,05 €	8 617,30 €	15 840,94 €
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0,04 €	0,04 €	0,04 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000,00 €-t 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 1 000,00 €-t 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	1 000,00 €		
Forgatókönyvek <sup>36</sup>	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	710,95 €	2 055,45 €	5 057,19 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,62%	4,36%	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	0,61%	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	0,00%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,02%	A befektetéseinek 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 felülteszteli a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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