



## Befektetési jelentés

MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe 2019.



## Kockázatbesorolás



### Alacsony kockázat: \*

A kategóriába tartozó eszközalapok minimális kockázatú értékpapírokba és banki instrumentumokba fektetnek. A kategóriába tartozó eszközalapok alacsony kockázatot képviselnek, ennek megfelelően alacsony hozamvárakozásokkal rendelkeznek. A kategóriában szereplő eszközalapokba történő befektetéseket bármilyen időtávon ajánljuk.

*Pénzpiaci forint eszközalap (HUF); Pénzpiaci euró eszközalap (EUR)*

### Átlag alatti kockázat: \*\*

A kategóriába tartozó, jellemzően kötvény típusú eszközalapok átlag alatti kockázattal rendelkeznek. A kategóriába tartozó eszközalapok célja a csekély kockázatú befektetések választásával a befektetett tőke értékének megőrzése és reálhozam elérése. Az átlag alatti kockázatból adódóan a kategória eszközalapjai a pénzügyi piacnál magasabb hozamlehetőséget rejtnek. A kategóriában szereplő eszközalapokba történő befektetéseket minimum 1-2 éves időtávban ajánljuk.

*Magyar kötvény eszközalap (HUF); Kárpátok fejlődő európai kötvény eszközalap (EUR)*

### Átlagos kockázat: \*\*\*

A kategóriába tartozó eszközalapok átlagos kockázattal rendelkeznek. A kategóriába sorolt eszközalapok célja átlagos kockázat vállalásával középtávon a kötvény típusú eszközalapokat meghaladó hozam elérése, valamint fontos szempont a kockázat diverzifikálása. A kategória eszközalapjaira jellemző a kockázat porlasztása érdekében (típusuktól függően) az egyes régiók, országok, gazdasági szektorok közötti diverzifikálás, illetve részvény és kötvénytípusú befektetések elegyítése. A kategóriában szereplő eszközalapokba történő befektetéseket minimum 3 éves időtávban ajánljuk.

*Euromix vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF); Winner vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF); Profitőr kötvénytúlsúlyos vegyes eszközalap (HUF)*

### Magas kockázat: \*\*\*\* \*\*\*\*\*

A kategóriába tartozó eszközalapok magas kockázattal rendelkeznek. A kategóriába jellemzően részvény típusú eszközalapok tartoznak (előfordulhat egyéb típus is), amelyek célja a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és/vagy osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát. A magas kockázatú eszközalapoknál elsődleges szempont (típusuktól függően) az egyes régiók, országok, gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció, amely jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetései alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatják a részvény piacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot. A befektetésben rejlő kockázat (akár egyes alapkategórián belül is) a volatilitásból adódóan a csillagok számának emelkedésével növekszik. A magas kategóriába tartozó eszközalapok rövid távon jelentős árfolyam-ingadozást produkálhatnak, ezért az ide történő befektetéseket minimum 5-10 éves időtávban ajánljuk.

**Európai ingatlan részvény eszközalap (HUF) (EUR); Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (HUF); Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (HUF) (EUR); Luxus részvény eszközalap (HUF); Magyar részvény eszközalap (HUF); Giants európai részvény eszközalap (EUR); Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (EUR); Holland részvény eszközalap (EUR);**

**Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (HUF); Ázsiai részvény eszközalap (EUR); Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Sziputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Betakarítás részvény eszközalap (HUF); Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF), Pénzügyi részvény eszközalap (HUF)**



## Euromix vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF)



Benchmark: DJ Euro Stoxx 50+ MAX index 50

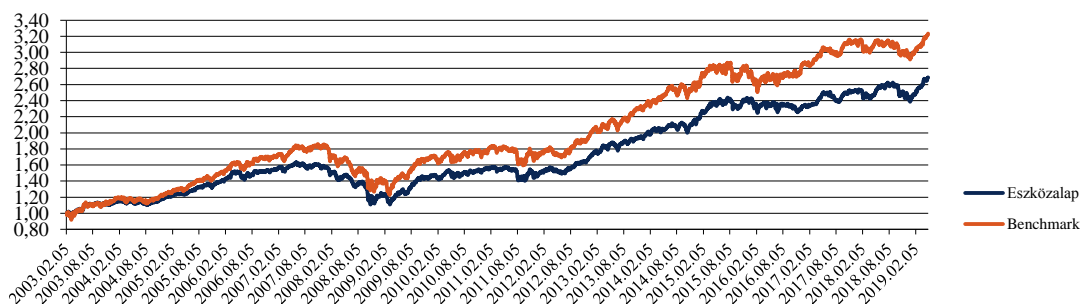
|  |   |
|--|---|
| <b>Típus:</b>                          | 50% Európai részvény<br>50% Magyar állampapír |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 2003.02.05                                    |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 2019.04.30                                    |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 2,6875 HUF/egység                             |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 2 652 051 277 HUF                             |
| <b>Deviza:</b>                         | HUF   |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.                   |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | ***   |
| <b>Hozam besorolás:</b>                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                           |

Az Euromix vegyes (kötvény, részvény) eszközalap kiegyensúlyozott befektetési politikája ötvözi a részvénybefektetések kínálta magas növekedési lehetőséget a kötvény-befektetések nyújtotta stabilitással.

|                      |                                  |        |
|----------------------|----------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity European Dynamic Growth | 50,61% |
|                      | K&H Kötvény                      | 45,49% |
|                      | Likvid eszközök                  | 3,90%  |

### Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

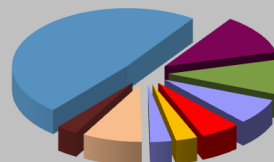


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,33%     | 8,34%     | 8,08%     | 3,34%     | 8,00%  | 14,74% | 30,92% |
| Benchmark          | 2,45%     | 7,38%     | 7,54%     | 2,85%     | 3,36%  | 20,44% | 31,05% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -3,87% | 7,05% | -3,36% | 11,41% | 10,66% |
| Benchmark          | -4,95% | 7,98% | 4,04%  | 5,48%  | 11,56% |

### Befektetési információk:\*

- 48,53% Magyarország
- 11,32% Egyesült királyság
- 9,86% Franciaország
- 7,30% Németország
- 5,56% Svájc
- 3,05% Hollandia
- 3,02% Spanyolország
- 8,37% Egyéb
- 3,00% Kézipénz



A portfólió kiegyensúlyozott befektetési politikája ötvözi a részvénybefektetések kínálta magas növekedési lehetőséget a kötvénybefektetések nyújtotta stabilitással. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Európai ingatlan részvény eszközalap (HUF)



**Benchmark:** EPRA/NAREIT EUROPA index (50%)+

FTSE EPRA/NAREIT Emerging Europe Index (37,5%)+RMAX (12,5%)

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| <b>Típus:</b>                          | Ingatlan befektetési jegy   |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 2005.06.06                  |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 2019.04.30                  |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 1,1214 HUF/egység           |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 1 027 021 111 HUF           |
| <b>Deviza:</b>                         | HUF                         |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | ****                        |
| <b>Hozam besorolás:</b>                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □               |

Az ingatlan üzletág a múltbeli kockázati és hozam adatok alapján az államkötvény és a részvénybefektetések között kiegyensúlyozott átmenetet képez. Az eszközalapban elsősorban az európai kontinensen aktív ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alapanyaggyártó és befektető társaságok részvényei szerepelnek.

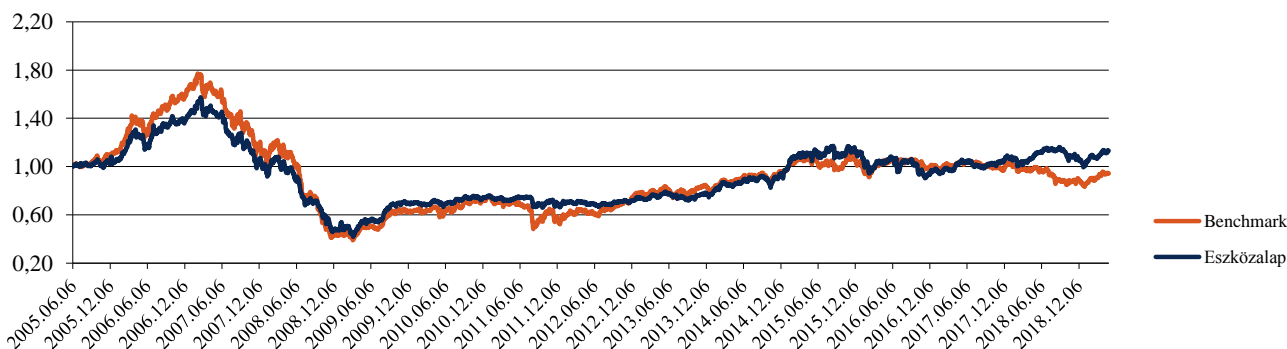
Aktuális összetétel:

Aviva Investors European REIT  
Likvid eszközök

95,93%  
4,07%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

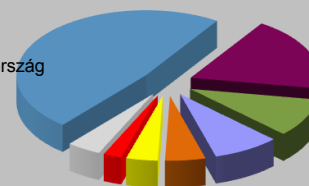


| Hozamok                   | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| <b>MetLife eszközalap</b> | 0,60%     | 3,87%     | 5,03%     | -0,40%    | 3,77%  | 9,03%  | 31,02% |
| <b>Benchmark</b>          | -0,18%    | 4,53%     | 8,30%     | 1,62%     | -4,84% | -9,80% | 6,17%  |

| Hozamok                   | 2018    | 2017  | 2016    | 2015   | 2014   |
|---------------------------|---------|-------|---------|--------|--------|
| <b>MetLife eszközalap</b> | -6,92%  | 9,52% | -12,02% | 15,31% | 25,88% |
| <b>Benchmark</b>          | -17,12% | 1,49% | -2,84%  | 7,73%  | 20,09% |

## Befektetési információk:\*

|                             |                        |                    |                     |
|-----------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|
| ■ 46,33% Egyesült Királyság | ■ 17,72% Franciaország | ■ 9,23% Svédország | ■ 8,04% Németország |
| ■ 4,85% Spanyolország       | ■ 3,78% Írország       | ■ 2,21% Hollandia  | ■ 4,11% Egyéb       |



Az eszközalap által vásárolt Aviva Investors European REIT B befektetési alap alapvalutája az euró, így az eszközalapot választó befektetőknek az EUR/HUF deviza keresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.  
\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (HUF)



Benchmark: MSCI World

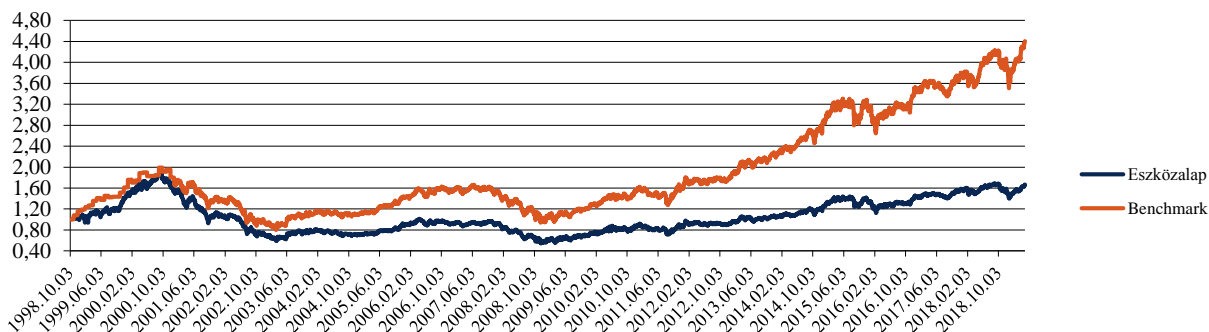
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 1998.10.03                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 1,6645 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 3 092 526 963 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□□□□□                  |

Az eszközalappal olyan világviszonylatban is jelentős társaságokba fektethet, mint a Nestlé, az Allianz, a Shell, a BASF, a Microsoft vagy a Philip Morris. A különböző iparágakban tevékenykedő nagy múltú társaságok minden bizonnyal a jövőben is kiemelkedő teljesítményt érnek el.

|                      |                                   |        |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity World                    | 64,37% |
|                      | Allianz Best Styles Global Equity | 32,14% |
|                      | Likvid eszközök                   | 3,49%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

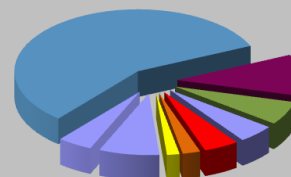


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 4,28%     | 10,91%    | 7,71%     | 1,34%     | 8,03%  | 31,19% | 53,27% |
| Benchmark          | 4,46%     | 13,33%    | 9,64%     | 8,23%     | 18,58% | 46,80% | 85,48% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016  | 2015   | 2014   |
|--------------------|--------|-------|-------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -7,98% | 8,61% | 6,20% | 6,84%  | 18,79% |
| Benchmark          | -0,83% | 7,98% | 8,22% | 10,51% | 27,01% |

## Befektetési információk:\*

- 57,18% Amerikai Egyesült Államok
- 6,20% Egyesült királyság
- 4,59% Hollandia
- 1,67% Hong Kong
- 4,57% Kézpénz
- 10,74% Japán
- 4,81% Franciaország
- 2,32% Kanada
- 7,92% Egyéb



Az eszközalapot azoknak ajánljuk, akik megtakarításaikat a legnagyobb külföldi tőzsdéken kívánják elhelyezni, ezáltal részvénybefektetéseik kockázatát több fejlett tőkepiacon szeretnék megosztani, de nem kívánják folyamatosan figyelemmel követni a külföldi piacok eseményeit, ugyanakkor tisztában vannak a valutába történő befektetések és a részvénybefektetések kockázatával. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A Quantis "fund selector" típusú alapkezelő, azaz folyamatos piacfigyeléssel a fenti eszközalap profiljába illő legjobb befektetési alapokat válogatja. Ezen tevékenységén kívül önálló alapkezelést nem végez.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.



## Luxus részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MSCI World

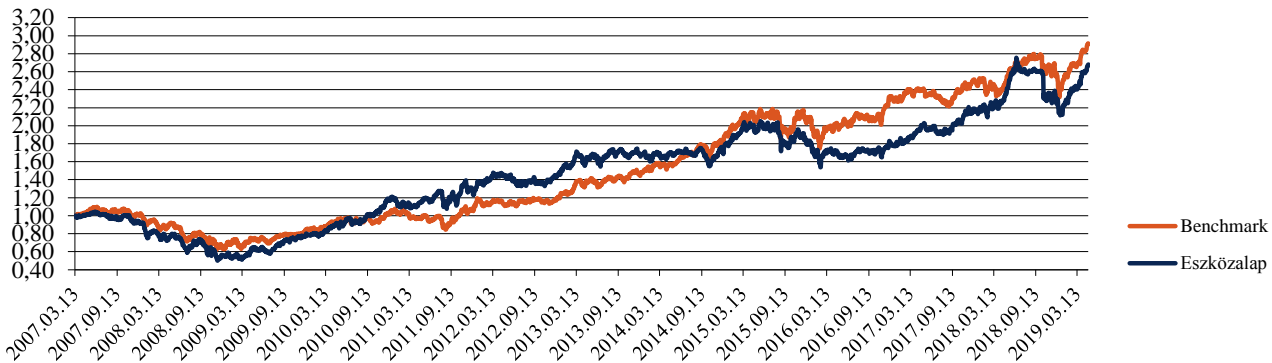
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2007.03.13                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 2,6794 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 3 459 654 758               | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

A luxus termékek piaca rendkívül vonzó befektetési célponttá vált, hiszen jelenleg történelmi átlaga alatt tartózkodik, és a befektetési szakemberek véleménye szerint óriási növekedési potenciált tartogat. Nem csupán az idős, tehető generáció, hanem egyes feltörekvő országok (Oroszország, Kína és más ázsiai országok) új fogyasztói társadalmában megjelenő milliomos rétegek is soha nem látott módon - Amerikát és Japánt megelőzve – növekednek.

|                      |                                    |        |
|----------------------|------------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Lombard Odier Global Prestige Fund | 95,48% |
|                      | Likvid eszközök                    | 4,52%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

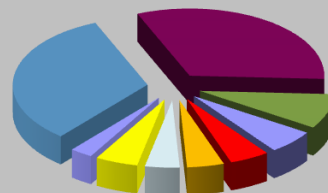


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 5,45%     | 19,07%    | 17,79%    | 3,31%     | 15,03% | 59,79% | 57,15% |
| Benchmark          | 4,46%     | 13,33%    | 9,64%     | 8,23%     | 18,58% | 46,80% | 85,48% |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,58% | 22,00% | -1,98% | 0,86%  | 6,59%  |
| Benchmark          | -0,83% | 7,98%  | 8,22%  | 10,51% | 27,01% |

### Befektetési információk:\*

- 32,55% Amerikai Egyesült Államok
- 32,10% Franciaország
- 8,38% Dél-Korea
- 5,73% Japán
- 4,79% Olaszország
- 4,44% Németország
- 4,14% Egyesült Királyság
- 5,12% Egyéb
- 2,74% Készpénz



Az eszközalapot a magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfeleinknek ajánljuk. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

# Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT Asia

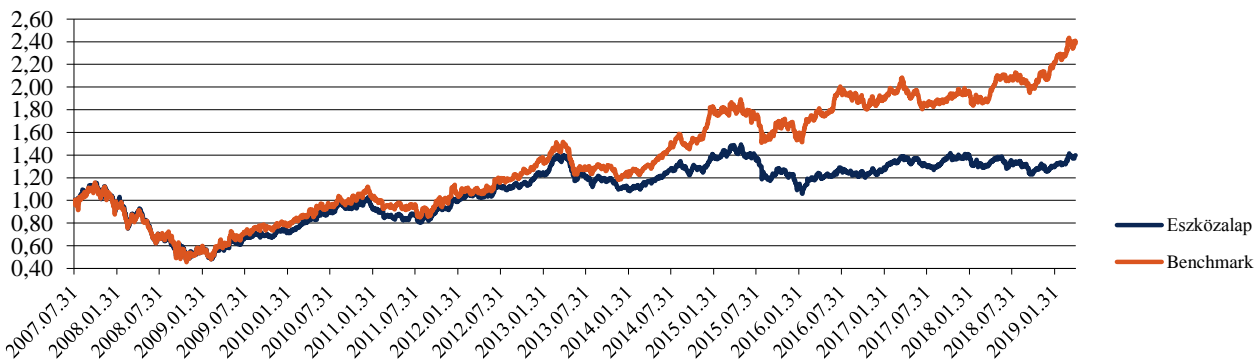
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Ingatlan befektetési jegy   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2007.08.01                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,3991 HUF/egység           |     |
| Esközalap nagysága:             | 741 431 619                 | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

Meggyőző érvek szólnak amellett, hogy a befektetők személyes befektetési portfóliójában az Ázsiai ingatlan részvény eszközalap is helyet kapjon. Az ingatlanbefektetések hozamának ingadozása alacsony, a cash flow könnyen tervezhető, mindez pedig kedvező hatást gyakorol az eszközalap kockázat/hozam profiljára. Különösen azért, mert az ázsiai ingatlanbefektetési piac fejlődése egészen új likviditási szintet ért el, és lehetőséget biztosít a befektetőknek, hogy a hozamot az ingatlanbefektetési társaságokon (REIT) keresztül értsék el.

|                      |                               |        |
|----------------------|-------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Aberdeen Asian Property Share | 95,77% |
|                      | Likvid eszközök               | 4,23%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

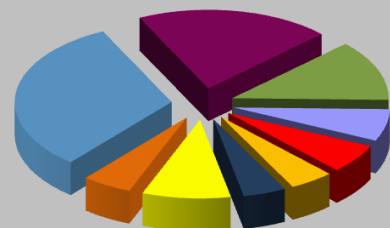


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,09%     | 7,79%     | 12,51%    | 4,54%     | 4,56%  | 14,41% | 19,74% |
| Benchmark          | -1,41%    | 7,28%     | 19,09%    | 15,21%    | 21,54% | 33,76% | 82,86% |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -8,69% | 12,01% | -0,11% | -6,02% | 18,91% |
| Benchmark          | 6,94%  | 4,16%  | 9,69%  | 2,91%  | 36,50% |

### Befektetési információk:\*

- 31,66% Szingapúr
- 20,09% Japán
- 12,48% Hong Kong
- 6,57% Ausztrália
- 5,96% Majajzia
- 4,60% Egyesült Királyság
- 4,41% Fülöp Szigetek
- 9,08% Egyéb
- 5,15% Készpénz



Az eszközalapot a magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfeleinknek ajánljuk. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.



## Magyar részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: BUX index

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Magyar részvény             |
| A eszközalap indulásának napja: | 1998.04.09                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 6,3954 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 591 963 058 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □               |

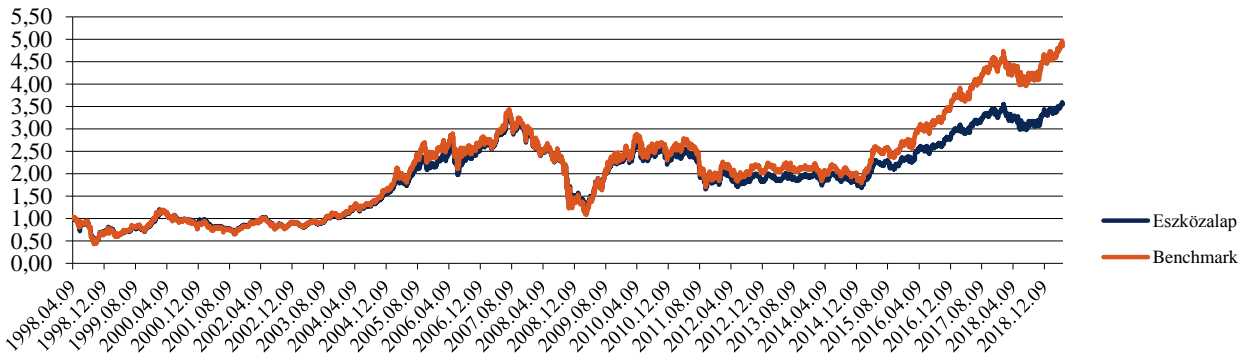
A Magyar részvény eszközalap elsősorban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott megfelelően likvid és kitűnő, hosszú távú növekedési lehetőségekkel rendelkező részvényeket tartalmaz. A magyar részvénypiac a fejlődő tőkepiacok közé tartozik, így hosszú távon a fejlett tőkepiacokat meghaladó mértékű növekedési potenciállal rendelkezik.

Aktuális összetétel:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| MetLife Magyar Részvény Indexkövető | 95,49% |
| Likvid eszközök                     | 4,51%  |

## Az eszközalap bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

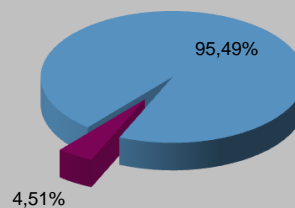


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 3,09%     | 3,22%     | 15,38%    | 15,87%    | 9,14%  | 37,23% | 89,72%  |
| Benchmark          | 2,01%     | 4,07%     | 14,44%    | 18,96%    | 11,03% | 58,24% | 143,89% |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 2014    |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | -2,43% | 15,16% | 24,38% | 33,34% | -9,06%  |
| Benchmark          | -0,61% | 23,04% | 33,79% | 43,81% | -10,40% |

## Befektetési információk:

- MetLife Magyar Részvény Indexkövető
- Likvid eszközök



Az eszközalap az olyan, alapvetően közép- és hosszú távra befektetőknek ajánlott, akik magas hozamot szeretnének elérni és tisztában vannak a befektetés kockázatával, illetve szeretnének jelen lenni a részvénypiacon, de nem érnék rá befektetéseiket nap mint nap figyelemmel kísérni. Továbbá azoknak az ügyfeleknek, akik szeretnének a hazai részvénypiacon befektetni, ugyanakkor szeretnék az egyedi részvények vásárlásával járó kockázatot kiküszöbölni. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Magyar kötvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MAX Index

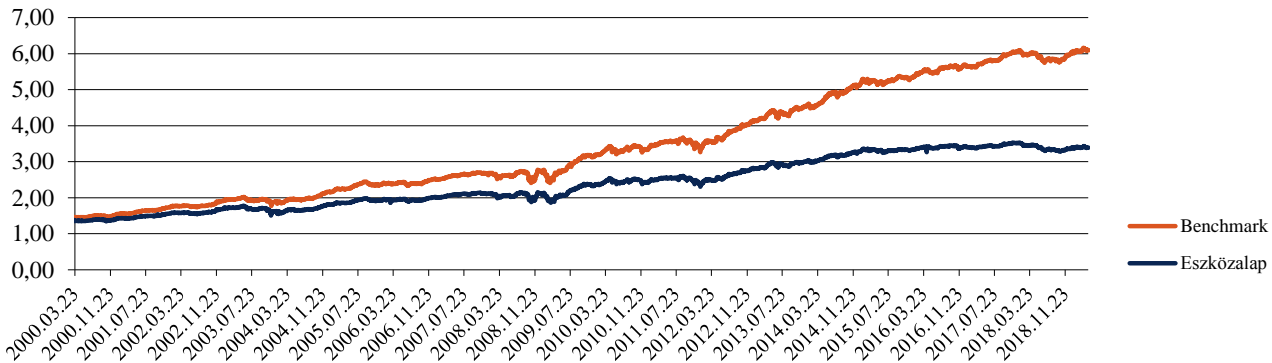
|  |                                |     |
|--|--------------------------------|-----|
| <b>Típus:</b>                          | Hosszú lejáratú magyar kötvény |     |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 1998.04.07                     |     |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 2019.04.30                     |     |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 4,0302 HUF/egység              |     |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 5 281 230 378                  | HUF |
| <b>Deviza:</b>                         | HUF                            |     |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.    |     |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | **                             |     |
| <b>Hozam besorolás:</b>                |                                |     |

Az eszközalap a rövid és hosszú lejáratú értékpapírok optimális arányának kialakításával törekszik a minél kedvezőbb hozam elérésére. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére, így biztosítva az elvárt reálhozamot.

Aktuális összetétel: K&H Kötvény 98,50%  
Likvid eszközök 1,50%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

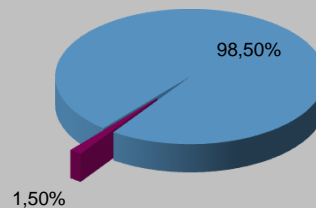


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,15%    | 0,12%     | 2,23%     | 1,00%     | -1,76% | 0,21%  | 10,42% |
| Benchmark          | -1,12%    | 0,56%     | 4,37%     | 3,79%     | 1,19%  | 11,02% | 29,54% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  | 2014   |
|--------------------|--------|-------|-------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -4,35% | 2,66% | 2,81% | 1,61% | 9,20%  |
| Benchmark          | -0,95% | 6,41% | 6,73% | 4,48% | 12,58% |

## Befektetési információk:

- K&H Kötvény
- Likvid eszközök



Az eszközalap azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik alacsony kockázat mellett a banki betéteknél és a direkt, egyedi állampapír befektetésnél magasabb hozamot kívánnak elérni, továbbá akik szeretnének jelen lenni az államkötvény-, diszkont kincstárjegy- és egyéb kötvények piacán, de nincs idejük befektetéseiket nap mint nap figyelemmel kísérni. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Hosszú futamidejű magyar kötvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MAX Index

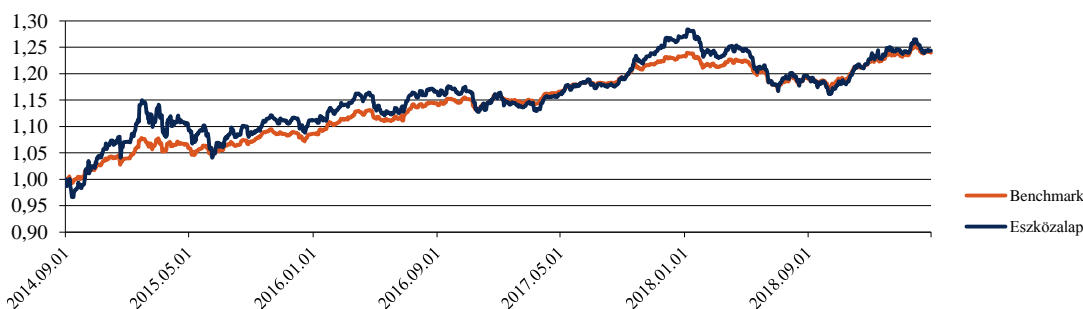
|                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| Típus:                          | Hosszú lejáratú magyar kötvény |
| A eszközalap indulásának napja: | 2014.09.01                     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                     |
| Árfolyam:                       | 1,2435 HUF/egység              |
| Eszközalap nagysága:            | 518 122 377 HUF                |
| Deviza:                         | HUF                            |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.    |
| Kockázati besorolás:            | **                             |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■                      |

Az eszközalap hosszú lejáratú értékpapírok optimális arányának kialakításával törekszik a minél kedvezőbb hozam elérésére. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére, így biztosítva az elvárt reálhozamot.

|                      |                 |        |
|----------------------|-----------------|--------|
| Aktuális összetétel: | MAK 2020/C      | 0,00%  |
|                      | MAK 2022/B      | 7,40%  |
|                      | MAK 2023/A      | 26,37% |
|                      | MAK 2025/B      | 23,49% |
|                      | MAK 2027/A      | 9,29%  |
|                      | MAK 2028/A      | 27,03% |
|                      | MAK 2031/A      | 6,46%  |
|                      | Likvid eszközök | -0,03% |

### Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

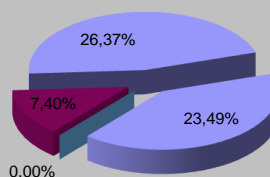


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,68%    | 0,64%     | 4,91%     | 3,63%     | -0,26% | 9,48%  | -      |
| Benchmark          | -1,12%    | 0,56%     | 4,37%     | 3,79%     | 1,19%  | 11,02% | -      |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  | 2014 |
|--------------------|--------|-------|-------|-------|------|
| MetLife eszközalap | -3,48% | 9,35% | 4,65% | 3,75% | -    |
| Benchmark          | -0,95% | 6,41% | 6,73% | 4,48% | -    |

### Befektetési információk:

- MAK 2020/C
- MAK 2022/B
- MAK 2023/A
- MAK 2025/B



Az eszközalap azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik alacsony kockázat mellett a banki betéteknél és a direkt, egyedi állampapír befektetésnél magasabb hozamot kívánnak elérni, továbbá akik szeretnének jelen lenni az államkötvények piacán, de nincs idejük befektetéseiket nap mint nap figyelemmel kísérni. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Maharadzsza indiai részvény alapok eszközalapja (HUF)



Benchmark: MSCI INDIA

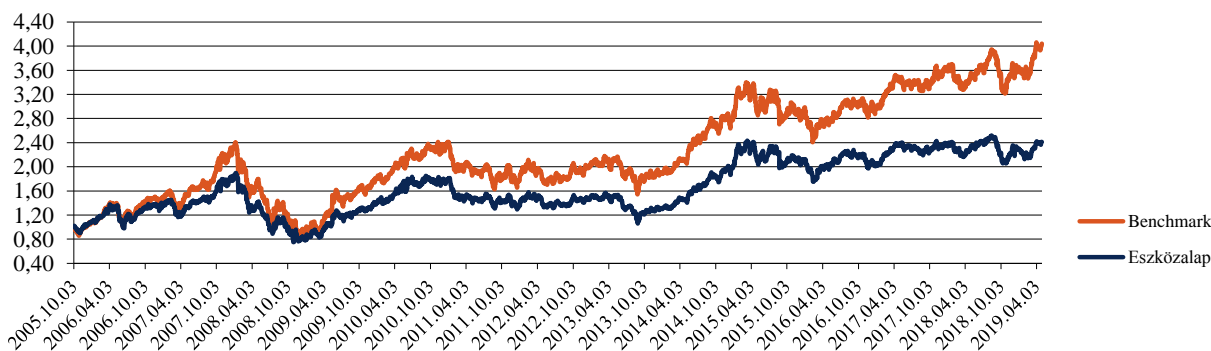
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Indiai Részvények           |
| A eszközalap indulásának napja: | 2005.10.01                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 2,4227 HUF/egység           |
| Esközalap nagysága:             | 4 258 479 550 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□                      |

Az indiai gazdasági fejlődés egyik motorja a szolgáltatási ágazat, amely immár az indiai GDP több mint felét adja. India sikerének titka az olcsó, angolul beszélő és jól képzett munkaerő, amelynek köszönhetően számos, világviszonylatban meghatározó multinacionális vállalat szervezi ki tevékenységeinek egy részét az ázsiai országba. A gazdasági növekedés további bástyája a belső fogyasztás rohamos emelkedése, amely egyre nagyobb szeletet hasít ki az ország hazai össztermékéből.

|                      |                               |        |
|----------------------|-------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Aberdeen Global Indian Equity | 48,99% |
|                      | JP Morgan Indian              | 50,11% |
|                      | Likvid eszközök               | 0,90%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

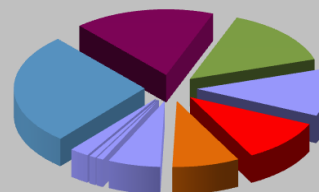


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,91%     | 13,48%    | 16,86%    | -1,75%    | 4,28%  | 19,99% | 66,80% |
| Benchmark          | 1,45%     | 15,23%    | 19,66%    | 6,90%     | 14,83% | 48,10% | 93,63% |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015  | 2014   |
|--------------------|--------|--------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -3,02% | 16,08% | -2,70% | 4,63% | 53,20% |
| Benchmark          | 0,70%  | 22,41% | -0,78% | 4,65% | 49,93% |

### Befektetési információk:\*

|                              |  |
|------------------------------|--|
| 27,20% Pénzügyek             | 17,28% Nyersanyagok                    |
| 14,23% Információtechnológia | 11,48% Fogyasztási cikkek              |
| 10,47% Egészségügy           | 8,26% Alapvető fogyasztási cikkek      |
| 6,46% Iparcikkek             | 0,86% Telekommunikációs szolgáltatások |
| 0,81% Közművek               | 0,00% Energia                          |
| 2,40% Készpénz               |  |



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Maharadzsza indiai részvény alapok eszközalapja az átlagos részvény eszközalapoknál magasabb befektetési kockázatot hordoz. Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-kockázattal és kisebb mértékben politikai kockázattal kell számolni az eszközalap választásakor. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Shanghai Express Kína túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (HUF)



Benchmark: MSCI CHINA

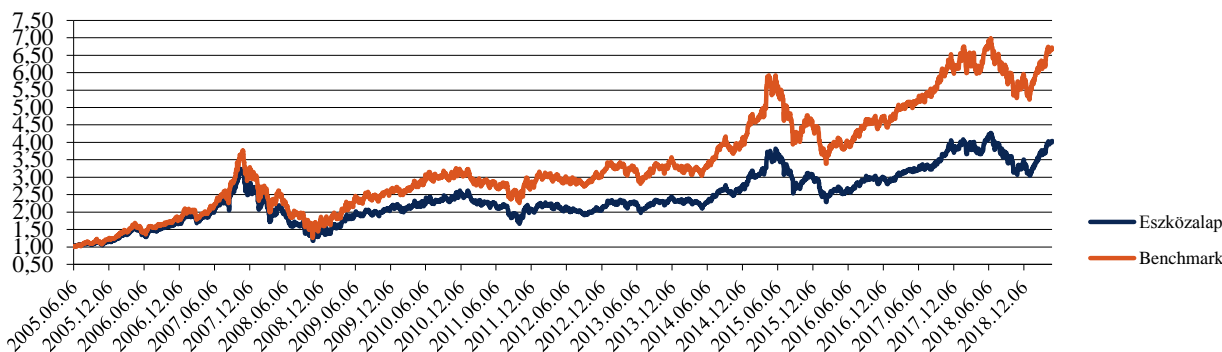
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Ázsiai Részvények           |
| A eszközalap indulásának napja: | 2005.06.06                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 4,0115 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 8 088 264 693 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■■■■■■■                 |

Napjainkban Kína a világ egyik leggyorsabban fejlődő gazdasága. Növekedési üteme többszöröse a fejlett, például európai gazdaságok gyarapodásának. Kína minden kétséget kizáróan mára már Németországot megelőzve a világ harmadik legnagyobb gazdasága. A Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempontként kezeli a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségeket biztosító társaságok azonosítását. A vagyonkezelő folyamatos piacfigyelési és elemzési munkával törekszik a befektetési kockázat minimalizálására.

|                      |                     |        |
|----------------------|---------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | JPM China           | 48,53% |
|                      | JPM Greater China A | 49,11% |
|                      | Likvid eszközök     | 2,37%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

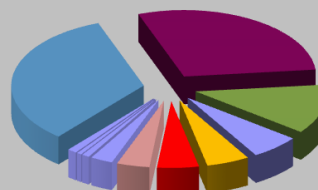


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 4,44%     | 21,47%    | 31,67%    | 5,19%     | 8,58%  | 54,43% | 82,68%  |
| Benchmark          | 3,13%     | 13,61%    | 22,21%    | 7,41%     | 6,78%  | 69,60% | 114,00% |

| Hozamok            | 2018    | 2017   | 2016   | 2015  | 2014   |
|--------------------|---------|--------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -18,52% | 33,98% | -2,13% | 1,45% | 23,78% |
| Benchmark          | -11,87% | 35,92% | 1,57%  | 2,76% | 30,67% |

### Befektetési információk:\*

- 33,30% Informatiótechnológia
- 28,94% Pénzügyek
- 12,07% Fogyasztási cikkek
- 6,02% Iparcikkek
- 5,23% Egészségügy
- 5,08% Energia
- 3,99% Telekommunikációs szolgáltatások
- 2,72% Közművek
- 0,92% Alapvető fogyasztási cikkek
- 0,59% Nyersanyagok
- 1,16% Készpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja az átlagos részvény eszközalapoknál magasabb befektetési kockázatot hordoz. (Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-kockázattal és kisebb mértékben politikai kockázattal kell számolni a eszközalap választásakor.) A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MSCI Commodity Producers

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| <b>Típus:</b>                          | Nyersanyagkapcsolt részvények |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 2008.07.14                    |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 2019.04.30                    |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 0,9518 HUF/egység             |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 1 485 994 762 HUF             |
| <b>Deviza:</b>                         | HUF                           |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | *****                         |
| <b>Hozam besorolás:</b>                | ■■■■■■■■■■                    |

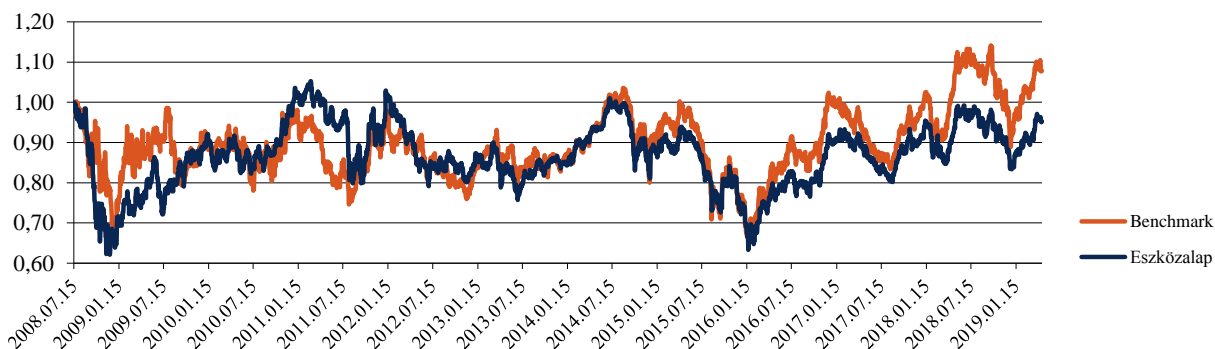
Ebbe a nyersanyag túlsúlyos eszközalapba az úgynevezett hard commodities elemek tartoznak, mint amilyen az energia, arany és nemesfémek, valamint a különböző alapanyagok. Nagyon jó eszköz a befektetés kockázatának megosztására, ugyanis az arany, az energiahordozók ára jellemzően nincs összefüggésben a részvenyipiacok mozgásával. Az ipari fémek árfolyama erősen kötődik a felzárkózó országok - mindenek előtt Kína - gazdasági növekedéséhez, pedig a világ legnépesebb országa megállíthatatlannak tűnik.

Aktuális összetétel:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Aberdeen Global World Recource Fund | 97,25% |
| Likvid eszközök                     | 2,75%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

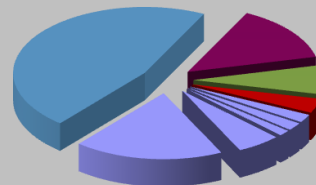


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,08%     | 8,62%     | 4,78%     | -3,34%    | 4,18%  | 20,91% | 1,34%  |
| Benchmark          | 0,77%     | 9,25%     | 3,32%     | -2,41%    | 6,14%  | 28,24% | 15,23% |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015    | 2014  |
|--------------------|--------|--------|--------|---------|-------|
| MetLife eszközalap | -8,62% | 2,36%  | 20,80% | -16,55% | 4,49% |
| Benchmark          | -6,46% | -0,76% | 31,40% | -17,08% | 5,77% |

### Befektetési információk:\*

- 46,28% Amerikai Egyesült Államok
- 13,92% Egyesült Királyság
- 7,20% Kanada
- 3,55% Németország
- 1,98% Brazília
- 1,92% Olaszország
- 1,40% Japán
- 5,43% Egyéb
- 18,31% Készpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Kincsesbánya részvény eszközalap az átlagos részvény eszközalapnál magasabb befektetési kockázatot hordoz. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.


A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.



## Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (HUF)

Benchmark: MSCI EM Latin America

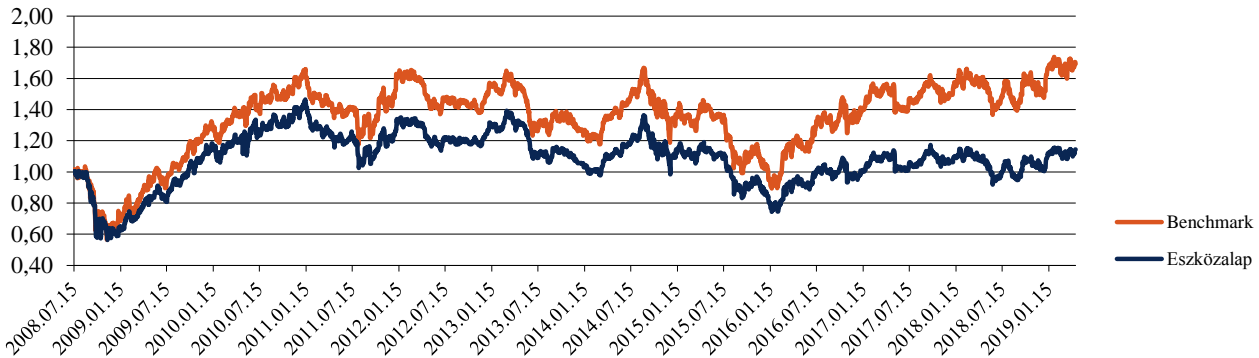
|                                 |   |     |
|---------------------------------|---|-----|
| Típus:                          | Latin-amerikai részvények   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2008.07.14  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30  |     |
| Árfolyam:                       | 1,1434 HUF/egység   |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 318 187 792   | HUF |
| Deviza:                         | HUF   |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| Kockázati besorolás:            | *****   |     |
| Hozam besorolás:                |  |     |

Latin-Amerika az amerikai kontinens főként spanyol és portugál nyelvű országainak összefoglaló neve, államai a fejlődő országok csoportjába tartoznak. A térség világgazdasági jelentőségét, súlyát meghatározza bányakincsekben való gazdagsága, mezőgazdasági termékei, olcsó munkaereje és az utóbbi években tapasztalható jelentős léptékű gazdasági fejlődése, amelyek mind hozzájárulnak kedvező gazdasági megítéléséhez. A vagyonkezelők folyamatos és aktív portfóliómenedzsmenttel biztosítják az alapok pénzeszközeinek a latin-amerikai gazdaságok motorját képező szektorokba és társaságokba való mozgását.

|                      |                         |        |
|----------------------|-------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Latin America  | 47,40% |
|                      | JP Morgan Latin America | 48,92% |
|                      | Likvid eszközök         | 3,68%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

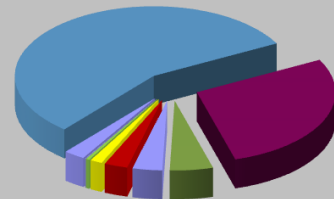


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,41%     | 1,54%     | 7,18%     | 8,22%     | 3,63%  | 17,59% | 2,78%  |
| Benchmark          | 1,32%     | -1,18%    | 5,85%     | 9,94%     | 5,67%  | 38,04% | 25,62% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016   | 2015    | 2014  |
|--------------------|--------|-------|--------|---------|-------|
| MetLife eszközalap | -3,50% | 8,43% | 15,28% | -23,83% | 5,44% |
| Benchmark          | 1,49%  | 9,17% | 31,91% | -23,12% | 6,15% |

### Befektetési információk:\*

- 55,14% Brazília
- 27,73% Mexikó
- 4,93% Peru
- 3,40% Amerikai Egyesült Államok
- 2,66% Chile
- 1,37% Kolumbia
- 0,42% Argentína
- 0,06% Svédország
- 2,44% Kézpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja az átlagos részvény eszközalapnál magasabb befektetési kockázatot hordoz. (Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-kockázattal és kisebb mértékben politikai kockázattal kell számolni a eszközalap választásakor.) A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalpa (HUF)



Benchmark: MSCI EM East Europe

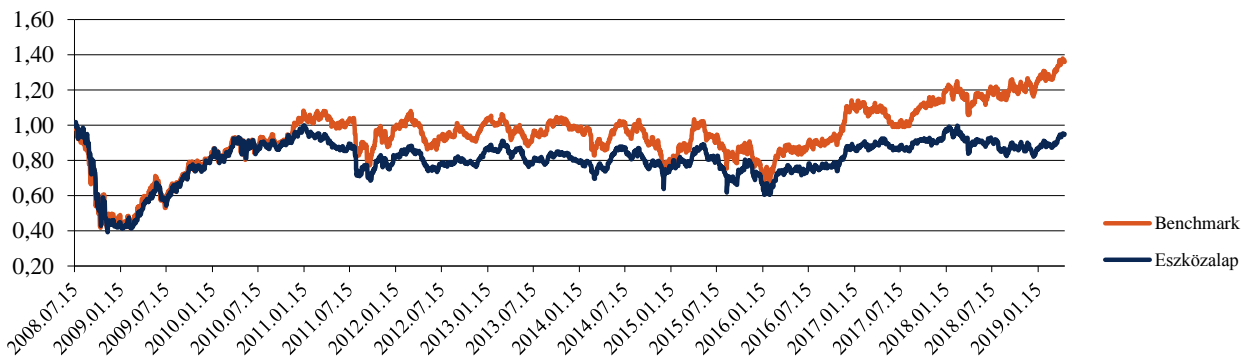
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Kelet-európai részvények    |
| A eszközalap indulásának napja: | 2008.07.14                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 0,9495 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 435 757 034 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■■■                     |

Az eszközalap által vásárolható befektetési alapok a kelet-európai térségen belül döntően Oroszországba fektetnek be, de jelentős részarányt képviselhet Lengyelország, Törökország, Csehország is. Oroszország rendelkezik a legnagyobb földgáztartalékkal a Földön, valamint a XXI. század ásványkincséből, a palládiumból a Föld összirtalékának közel a felét szintén Oroszország birtokolja. Ezen kívül jelentős vasérc, rézérc, nikkel, gyémánt, arany és olajhatalom. A gazdasági fejlődéssel és a Föld népességének növekedésével párhuzamosan egyre erősebb ezen termékek kereslete és árfolyamaik is jelentős növekedést mutatnak. Ezek azok a tényezők, amelyek Oroszország számára megteremtik a gyors gazdasági növekedéspályáját és kedvező befektetői környezetet teremtenek az országban.

Aktuális összetétel: BlackRock Emerging Europe 95,74%  
Likvid eszközök 4,26%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

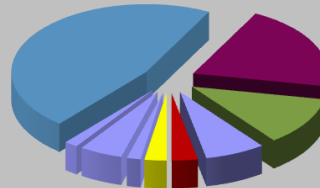


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 5,58%     | 7,08%     | 9,74%     | 3,80%     | 4,80%  | 24,81% | 25,92% |
| Benchmark          | 3,85%     | 5,68%     | 11,58%    | 11,54%    | 20,44% | 54,42% | 56,15% |

| Hozamok            | 2018    | 2017  | 2016   | 2015   | 2014    |
|--------------------|---------|-------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | -10,19% | 5,46% | 21,84% | -1,83% | -8,48%  |
| Benchmark          | 3,89%   | 3,40% | 38,71% | 6,26%  | -24,46% |

### Befektetési információk:\*

- 46,56% Oroszország
- 20,32% Törökország
- 11,64% Lengyelország
- 7,24% Görögország
- 3,10% Kazahsztán
- 2,67% Amerikai Egyesült Államok
- 1,68% Ausztria
- 5,16% Egyéb
- 1,63% Készpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalpa az átlagos részvény eszközalapnál magasabb befektetési kockázatot hordoz. (Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-kockázattal és kisebb mértékben politikai kockázattal kell számolni a eszközalap választásakor.) A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Pénzüntézeteti részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: SCI World/Financials Net Return In

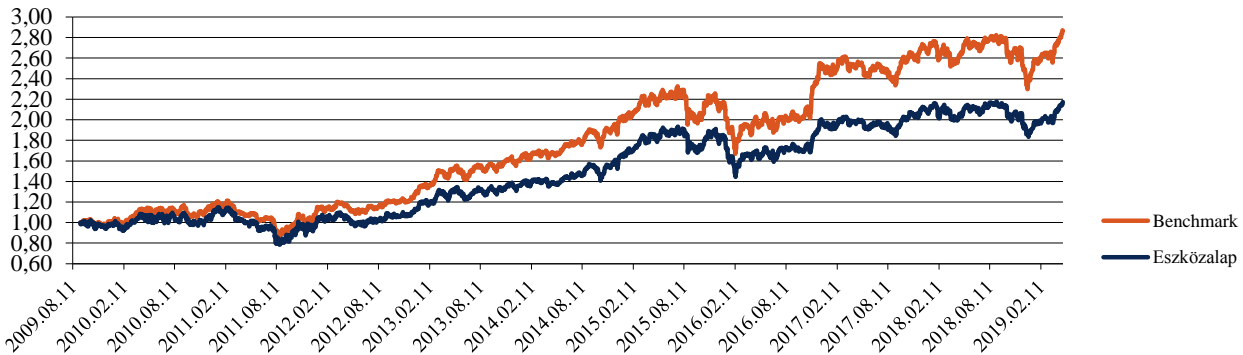
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Külföldi értékpapírok       |
| A eszközalap indulásának napja: | 2009.09.07                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 2,173 HUF/egység            |
| Eszközalap nagysága:            | 944 861 188 HUF             |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■                       |

A banki és biztosítási szektorban tevékenykedő társaságokat nagyon erőteljesen érintette a részvénypiaci esés, így ezeknek az értékpapíroknak az ára jelentősen csökkent. Sok társaság elbukott, a legerősebbek talpon maradtak, főleg a több lábon álló bankcsoportok. A pénzügyi szektor szereplői megtették a szükséges költségcsökkentési lépéseket, hatékonyabb szervezettel állnak az új kihívások elé. Akik talpon maradtak, nagyobb piaci részesedést hasíthatnak ki a megszűnő vagy meggyengülő intézmények rovására; fúziók és akvizíciók során, ami a részvényárak emelkedéséhez vezethet hosszú távon. A világgazdaság talpra állásával ismét megnövekszik a hitelek iránti igény, ami a pénzügyi társaságok növekedésének egyik motorja és várhatóan. Egészségesebbé válnak a banki hitelportfóliók. A jelenleg alulárzott pénzüntézeteti papírok kedvező beszállási pontot kínálnak a potenciális jövőbeni értéknövekedés reményében nagyobb kockázatot vállaló befektetőknek.

Aktuális összetétel: Fidelity Global Financial Services 96,60%  
Likvid eszközök 3,40%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

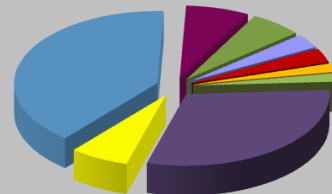


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 7,12%     | 10,78%    | 8,84%     | 1,90%     | 6,04%  | 31,49% | 56,10% |
| Benchmark          | 8,10%     | 12,73%    | 7,90%     | 3,91%     | 8,54%  | 45,80% | 71,68% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -9,83% | 6,98% | 5,26%  | 11,45% | 21,60% |
| Benchmark          | -9,80% | 8,28% | 13,22% | 7,72%  | 24,87% |

### Befektetési információk:\*

- 39,61% Amerikai Egyesült Államok
- 7,18% Németország
- 5,98% Egyesült Királyság
- 3,25% Kanada
- 3,17% Kína
- 1,93% Franciaország
- 1,91% India
- 30,29% Egyéb
- 6,67% Készpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Pénzüntézeteti részvény eszközalap az átlagos részvény eszközalapnál magasabb befektetési kockázatot hordoz. (Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-kockázattal és kisebb mértékben politikai kockázattal kell számolni a eszközalap választásakor.) A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbéli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeni értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre érvényesek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Ázsiai részvény eszközalap (HUF)

Benchmark: MSCI far Esat ex Japan index

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Ázsiai részvények           |
| A eszközalap indulásának napja: | 2013.11.01                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 1,5987 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 180 556 859 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■■■■■■■                 |

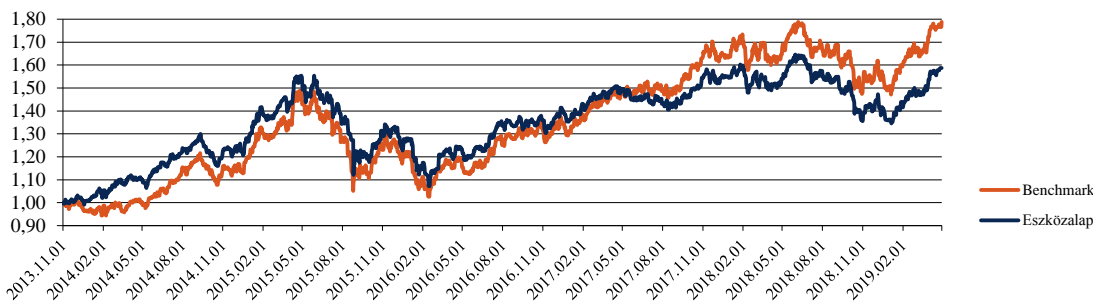
Az eszközalap célja az ázsiai régió erőteljes gazdasági növekedéséből eredő lehetőségek kihasználásával a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát.

Az egyes értékpapírok, részvények kiválasztásánál a legfontosabb szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező ázsiai társaságok azonosítása. Az egyes értékpapírok közötti választás fundamentális elemzésekre támaszkodva, a diverzifikációs elvek betartása mellett történik.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Asian Special situation A-Acc-EUR | 48,72% |
|                      | Fidelity Asia Focus                        | 48,87% |
|                      | Likvid eszközök                            | 2,41%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

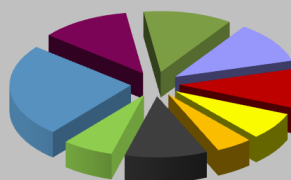


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 3,56%     | 11,82%    | 16,96%    | 2,35%     | 3,30%  | 31,05% | 44,68% |
| Benchmark          | 2,96%     | 10,51%    | 16,94%    | 6,73%     | 5,99%  | 53,67% | 79,30% |

| Hozamok            | 2018    | 2017   | 2016  | 2015   | 2014   |
|--------------------|---------|--------|-------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -11,88% | 13,48% | 7,06% | -1,41% | 27,38% |
| Benchmark          | -7,81%  | 25,41% | 6,92% | 0,87%  | 24,86% |

### Befektetési információk:\*

|                     |                    |                   |
|---------------------|--------------------|-------------------|
| ■ 24,67% Kína       | ■ 11,95% India     | ■ 11,87% Tajvan   |
| ■ 11,09% Ausztrália | ■ 10,45% Dél-Korea | ■ 7,28% Hong Kong |
| ■ 4,86% Indonézia   | ■ 10,99% Egyéb     | ■ 6,83% Kézipénz  |



Az eszközalap alapvalútja az euró. Az eszközalap lehetséges befektetési között a kötvények mellett bankbetét, illetőleg minimális kézipénz (euró) is szerepelhet. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. Az Ázsiai vegyes (dollár, jen) részvény eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy az eszközalap az átlagos részvény eszközalapoknál magasabb befektetési kockázatot hordoz. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Likviditási forint eszközalap (HUF)



Benchmark: RMAX

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Rövid lejáratú állampapír   |
| A eszközalap indulásának napja: | 2000.03.23                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 2,0248 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 7 540 143 976 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *                           |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

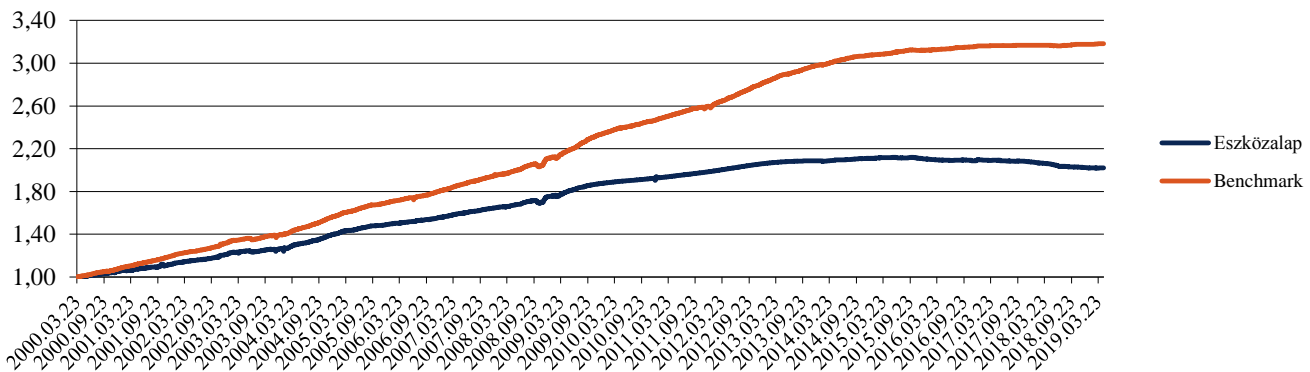
Az eszközalap célja, hogy rövid lejáratú papirokba való befektetéssel a legalacsonyabb kockázat vállalása mellett stabil, infláció feletti hozamot érjen el a befektetett tőke értékének megőrzése mellett.

A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen hosszú távon biztosít kiszámítható, infláció feletti hozamot, minimális kockázat vállalása mellett. Azoknak a befektetőknek ajánlott, akik folyamatos jövedelemre és tőkéjük biztonságára törekednek árfolyamkockázatok nélkül.

|                      |                         |        |
|----------------------|-------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | K&H Short Gov. Bond HUF | 95,31% |
|                      | Likvid eszközök         | 4,69%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

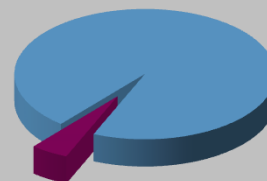


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,05%    | 0,06%     | -0,37%    | -0,72%    | -1,78% | -3,48% | -3,49% |
| Benchmark          | 0,00%     | 0,15%     | 0,19%     | 0,50%     | 0,47%  | 1,58%  | 5,34%  |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 2014  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | -2,52% | -1,05% | -0,40% | -0,22% | 1,12% |
| Benchmark          | 0,31%  | 0,20%  | 1,22%  | 1,50%  | 3,31% |

## Befektetési információk:

- K&H Short Gov. Bond HUF 95,31%
- Likvid eszközök 4,69%



Az eszközalap azoknak az ügyfeleknek ajánlott akik a befektetéseik átcsoportosítása során a néhány napig meglévő készpénz után látra szóló betétet helyettesítő, kiszámítható, biztonságos, és kedvező hozamú terméket szeretnének vásárolni. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

## Target 2030 Nyugdíj Eszközalap (HUF)



Benchmark: -

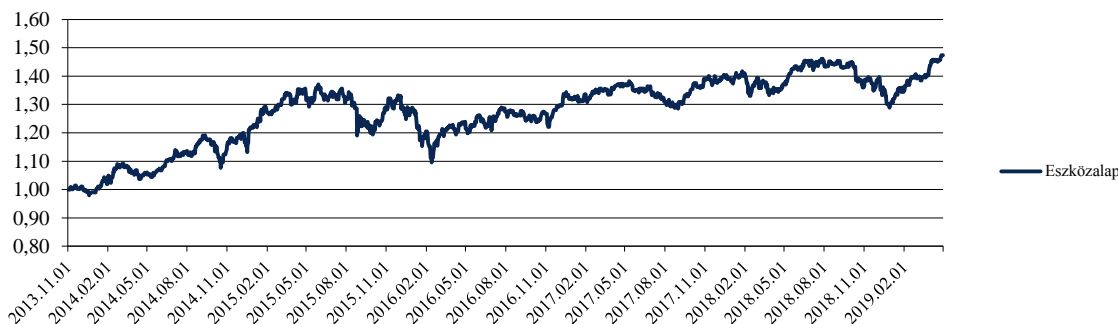
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Tipus:                          | Vegyes alap                 |
| A eszközalap indulásának napja: | 2013.11.01                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 1,479 HUF/egység            |
| Eszközalap nagysága:            | 3 132 519 762 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■         |

Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és áruipari befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

|                      |                        |        |
|----------------------|------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity - Target 2030 | 93,57% |
|                      | Likvid eszközök        | 6,43%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

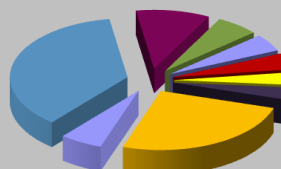


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,87%     | 9,46%     | 8,43%     | 2,68%     | 7,76%  | 21,77% | 39,33% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  | 2014   |
|--------------------|--------|-------|-------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -5,50% | 4,58% | 3,04% | 4,83% | 23,33% |

## Befektetési információk:

- 36,42% Amerikai Egyesült Államok
- 5,94% Japán
- 4,49% Franciaország
- 3,40% India
- 5,87% Készpénz
- 10,17% Egyesült Királyság
- 4,76% Németország
- 3,40% Dél-Afrika
- 25,56% Egyéb



Az eszközalap célja, hogy egy kiegyensúlyozott tőkenövekedést érjen el a céldátumra optimalizálva. Az alap részvényekbe, kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe fektetheti vagyonát. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.



## Target 2040 Nyugdíj Eszközalap (HUF)



Benchmark: -

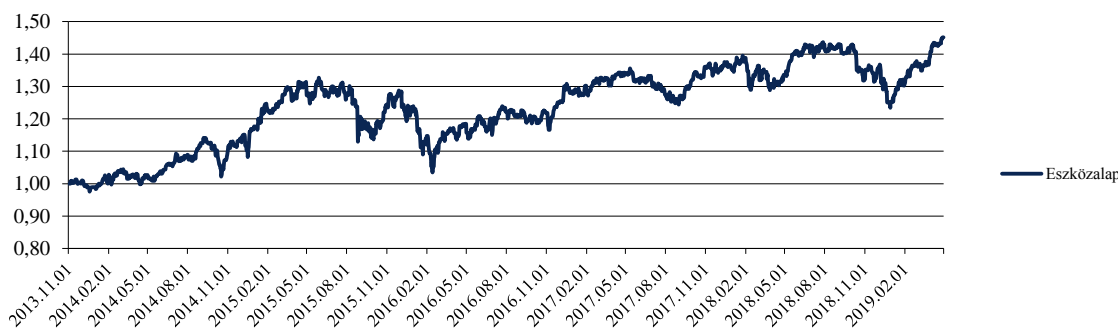
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Tipus:                          | Vegyes alap                 |
| A eszközalap indulásának napja: | 2013.11.01                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 1,4565 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 2 218 358 872 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■         |

Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

|                      |                        |        |
|----------------------|------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity - Target 2040 | 92,64% |
|                      | Likvid eszközök        | 7,36%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

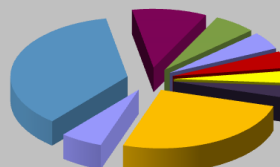


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 3,54%     | 11,09%    | 10,14%    | 3,01%     | 9,04%  | 25,87% | 41,94% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  | 2014   |
|--------------------|--------|-------|-------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -7,26% | 5,66% | 3,92% | 5,14% | 18,35% |

### Befektetési információk:\*

- 35,95% Amerikai Egyesült Államok
- 5,87% Japán
- 4,58% Franciaország
- 3,39% India
- 5,87% Készpénz
- 10,35% Egyesült Királyság
- 4,86% Németország
- 3,40% Dél-Afrika
- 25,73% Egyéb



Az eszközalap alapvalutája az euró. Az eszközalap célja, hogy egy kiegyensúlyozott tőkenövekedést érjen el a céldátumra optimalizálva. Az alap részvényekbe, kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe fektetheti vagyonát. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## USA Best amerikai részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MSCI USA

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | USA részvények              |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2015.05.11                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,2205 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 780 381 122                 | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

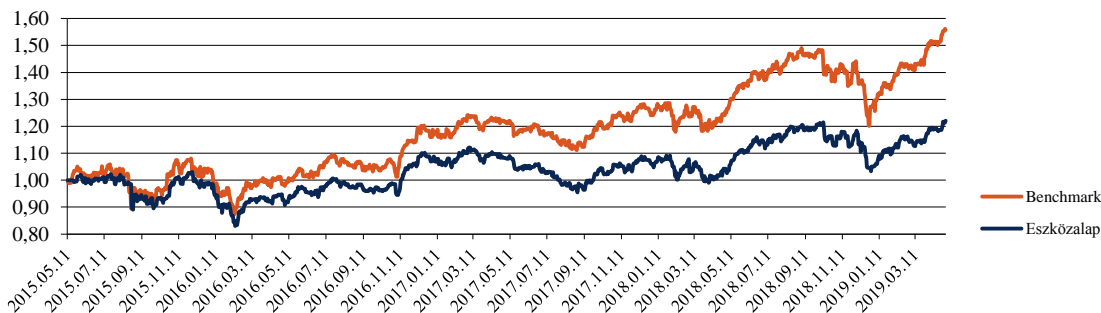
Az Egyesült Államok a világ legnagyobb gazdasága, egymaga a világon megtermelt GDP egyötödét állítja elő. A fejlett országok közül továbbra is az Egyesült Államok gazdasága növekszik az egyik leggyorsabban. Az USA Best amerikai részvény eszközalap ebből a növekedésből kívánja kivenni a részét. Az eszközalap egy „alapok alapja” típusú konstrukció, ami a stabil háttérű alapkezelők különböző befektetési alapjaiból összeállított portfólió révén az egyedi részvénybefektetések vagy részvényalapok kockázatánál kisebb kockázatot hoz.

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| iShares North America Index Fund | 19,59% |
| JP Morgan US Select Equity       | 73,98% |
| Likvid eszközök                  | 6,42%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

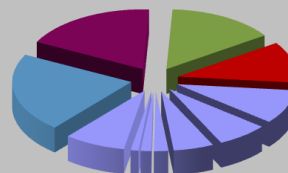


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 3,99%     | 10,94%    | 8,24%     | 5,60%     | 17,00% | 31,75% | -      |
| Benchmark          | 4,89%     | 14,65%    | 10,39%    | 11,42%    | 25,56% | 58,32% | -      |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015 | 2014 |
|--------------------|--------|--------|--------|------|------|
| MetLife eszközalap | -0,84% | -0,96% | 7,95%  | -    | -    |
| Benchmark          | 3,16%  | 6,91%  | 11,63% | -    | -    |

### Befektetési információk:\*

- 21,40% Informatíotechnológia
- 18,31% Egészségügy
- 14,66% Pénzügyek
- 11,15% Fogyasztási cikkek
- 9,26% Iparcikkék
- 6,97% Alapvető fogyasztási cikkek
- 5,46% Energia
- 1,92% Telekommunikációs szolgáltatások
- 1,46% Nyersanyagok
- 1,07% Közművek
- 8,33% Készpénz



Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen a eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghelyezés utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Egyensúly globális kötvény eszközalap (HUF)



Benchmark: -

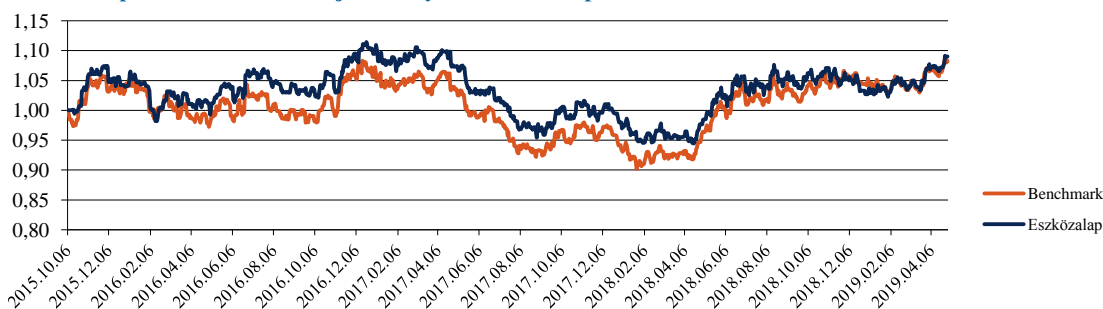
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2015.10.06                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,0342 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 025 835 706               | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | **                          |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlyomó 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. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

|                      |                                 |        |
|----------------------|---------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | JP Morgna Global Strategic Bond | 94,89% |
|                      | Likvid eszközök                 | 5,11%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

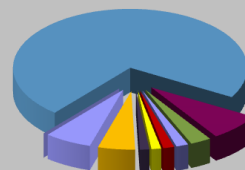


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,85%     | 6,14%     | 2,38%     | 5,37%     | 11,63% | 7,70%  | -      |
| Benchmark          | 1,08%     | 5,50%     | 1,93%     | 7,22%     | 13,79% | 10,54% | -      |

| Hozamok            | 2018   | 2017    | 2016  | 2015 | 2014 |
|--------------------|--------|---------|-------|------|------|
| MetLife eszközalap | 4,85%  | -10,50% | 5,27% | -    | -    |
| Benchmark          | 10,67% | -10,86% | 1,09% | -    | -    |

### Befektetési információk:\*

- 72,19% Amerikai Egyesült Államok
- 7,42% Egyesült Királyság
- 2,87% Luxemburg
- 1,70% Olaszország
- 1,53% Franciaország
- 1,34% Hollandia
- 1,32% Németország
- 5,10% Egyéb
- 6,53% Készpénz



A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghozam utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Aktívan menedzselte vegyes eszközalap (HUF)



Benchmark: -

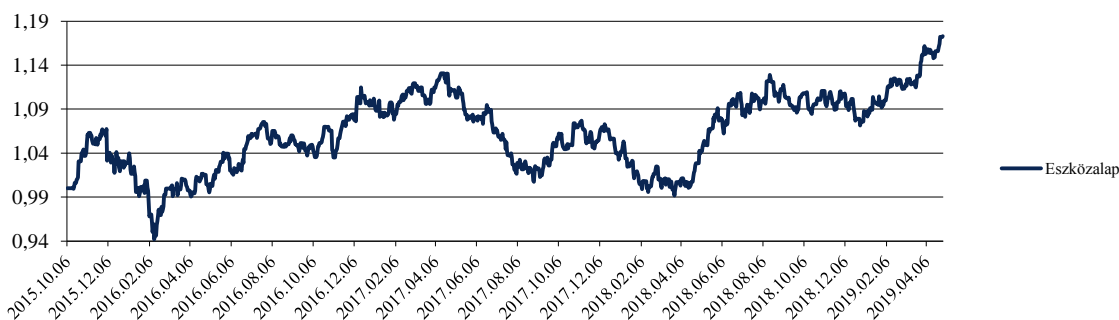
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2015.10.06                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,0369 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 2 539 051 912               | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |     |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □ □ □         |     |

Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Az 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. Ha például a piacok emelkednek, akkor az alap a részvény eszközosztályokat súlyozza felül, abban az esetben pedig, ha a részvényt piacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felül súlyozásra.

|                      |   |        |
|----------------------|---|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Global Multi Asset Income Fund | 93,23% |
|                      | Likvid eszközök                         | 6,77%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,84%     | 7,19%     | 6,26%     | 7,26%     | 14,05% | 16,76% | -      |

| Hozamok            | 2018  | 2017   | 2016  | 2015 | 2014 |
|--------------------|-------|--------|-------|------|------|
| MetLife eszközalap | 3,45% | -4,98% | 6,67% | -    | -    |

### Befektetési információk:\*

- 21,92% Egyesült Királyság
- 18,30% Amerikai Egyesült Államok
- 6,20% Németország
- 5,97% Svájc
- 5,65% Ausztrália
- 5,61% Hollandia
- 4,06% Japán
- 26,21% Egyéb
- 6,07% Készpénz



Az Aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diversifikált, azaz széles körű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghalmozás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész: a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Likviditási euró eszközalap (EUR)



Benchmark: 3 hónapos Euró LIBOR

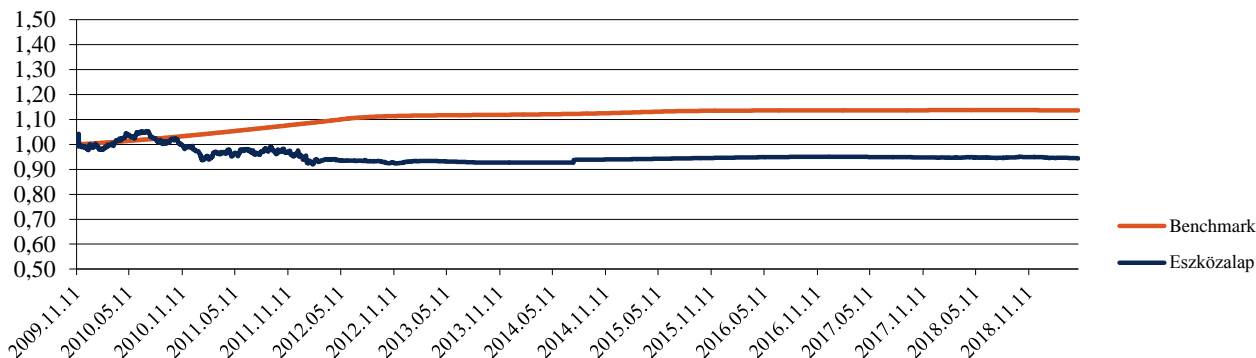
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Külföldi értékpapírok       |
| A eszközalap indulásának napja: | 2006.04.10                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 0,9172 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 6 609 552 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *                           |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen hosszú távon biztosít kiszámítható, infláció feletti hozamot, minimális kockázat vállalása mellett. Azoknak a befektetőknek ajánlott, akik folyamatos jövedelemre és tőkéjük biztonságára törekednek árfolyamkockázatok nélkül.

|                      |   |        |
|----------------------|---|--------|
| Aktuális összetétel: | BlackRock Institutional Cash Series Euro Ultra Sh | 22,68% |
|                      | BlackRock EURO Assets Liquidity                   | 22,68% |
|                      | Fidelity Euro Short Term Bond                     | 48,39% |
|                      | Likvid eszközök                                   | 6,25%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap átstrukturálása óta:

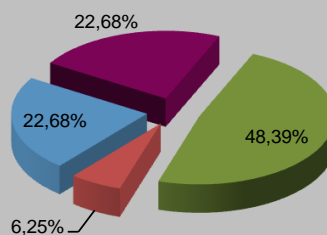


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,06%     | 0,06%     | -0,26%    | -0,79%    | -1,24% | -2,62% | -3,24% |
| Benchmark          | -0,04%    | -0,11%    | -0,22%    | -0,33%    | -0,44% | -1,25% | -1,46% |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,67% | -0,66% | -0,53% | -0,24% | -0,31% |
| Benchmark          | -0,44% | -0,41% | -0,37% | -0,13% | 0,08%  |

## Befektetési információk:

- BlackRock Institutional Cash Series Euro Ultra Short Bond
- BlackRock EURO Assets Liquidity
- Fidelity Euro Short Term Bond
- Likvid eszközök



Az eszközalap alapvalútja az euró. Az eszközalap lehetséges befektetési között a kötvények mellett bankbetét, illetőleg minimális készpénz (euró) is szerepelhet. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségbelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

## Európai ingatlan részvény eszközalap (EUR)



Az ingatlan üzletág a múltbeli kockázati és hozam adatok alapján az államkötvény és a részvénybefektetések között kiegyensúlyozott átmenetet képez. Az eszközalapban elsősorban az európai kontinensen aktív ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alpanyaggyártó és befektető társaságok részvényei szerepelnek.

### Benchmark:

EPRA/NAREIT EUROPA index (50%)  
FTSE EPRA/NAREIT Emerging  
Europe Index (37,5%)+RMAX (12,5%)

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Ingatlan befektetési jegy   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2006.09.01                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 0,7159 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 349 600                   | EUR |
| Deviza:                         | EUR                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

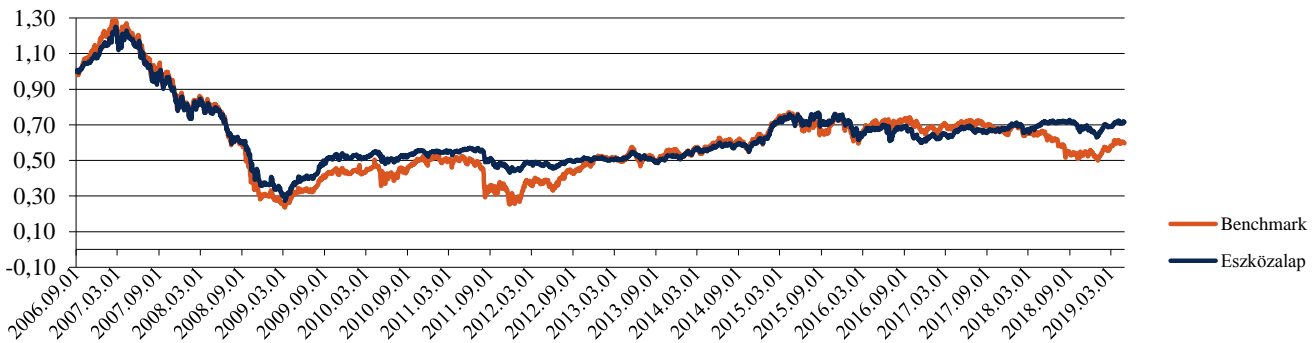
Aktuális összetétel:

Aviva Investors European REIT  
Likvid eszközök

97,30%  
2,70%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

### Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

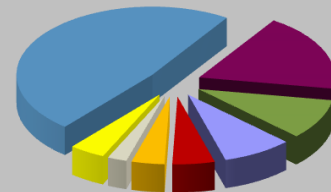


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves  | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,11%     | 1,91%     | 5,90%     | -0,38%    | 0,91%   | 5,67%   | 26,13% |
| Benchmark          | -1,11%    | 3,25%     | 12,97%    | 1,17%     | -10,25% | -16,81% | 2,42%  |

| Hozamok            | 2018    | 2017  | 2016    | 2015   | 2014   |
|--------------------|---------|-------|---------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -9,90%  | 9,50% | -11,12% | 16,02% | 18,81% |
| Benchmark          | -26,31% | 1,62% | -1,25%  | 11,00% | 18,95% |

### Befektetési információk:\*

- 45,74% Egyesült Királyság
- 17,49% Franciaország
- 9,12% Svédország
- 7,94% Németország
- 4,79% Spanyolország
- 3,74% Írország
- 2,19% Hollandia
- 4,06% Egyéb



Az eszközalap által vásárolt Aviva Investors European REIT B befektetési alap alapvalutája az euró, így az eszközalapot választó befektetőknek deviza keresztárfolyam-kockázattal nem kell számolniuk. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghalmozás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.



## Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (EUR)



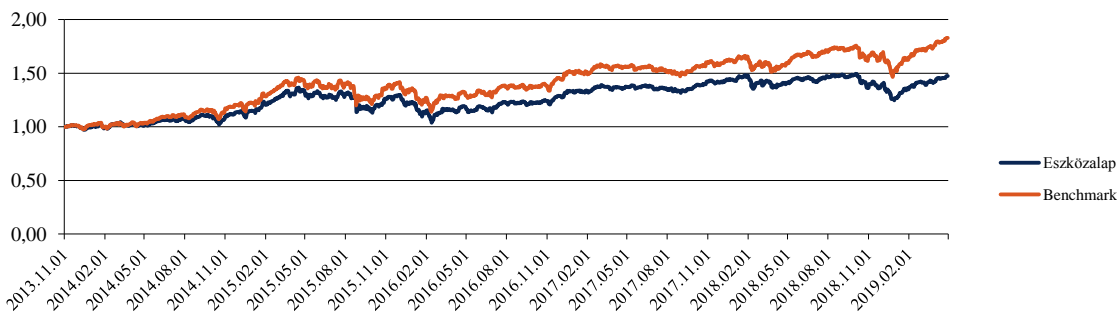
|  |                             |     |
|--|-----------------------------|-----|
| <b>Benchmark:</b>                      | MSCI World                  |     |
| <b>Típus:</b>                          | Nemzetközi részvény         |     |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 2013.11.01                  |     |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 2019.04.30                  |     |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 1,479 EUR/egység            |     |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 1 343 776                   | EUR |
| <b>Deviza:</b>                         | EUR                         |     |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | ****                        |     |
| <b>Hozam besorolás:</b>                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □ □ □         |     |

Az eszközalappal olyan világviszonylatban is jelentős társaságokba fektethet, mint a Nestlé, az Allianz, a Shell, a BASF, a Microsoft vagy a Philip Morris. A különböző iparágakban tevékenykedő nagy múltú társaságok minden bizonnyal a jövőben is kiemelkedő teljesítményt érnek el.

|                      |                                   |        |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity World                    | 64,73% |
|                      | Allianz Best Styles Global Equity | 32,32% |
|                      | Likvid eszközök                   | 2,95%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

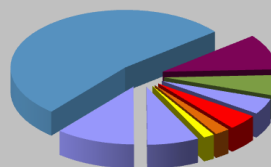


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 3,80%     | 8,91%     | 8,28%     | 1,07%     | 4,62%  | 27,01% | 45,71% |
| Benchmark          | 3,74%     | 10,64%    | 10,03%    | 7,18%     | 14,79% | 41,26% | 76,02% |

| Hozamok            | 2018    | 2017  | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|---------|-------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -11,13% | 8,36% | 7,13%  | 7,12%  | 14,98% |
| Benchmark          | -4,11%  | 7,51% | 10,73% | 10,42% | 19,50% |

## Befektetési információk:

- 53,20% Amerikai Egyesült Államok
- 10,03% Japán
- 5,76% Egyesült királyság
- 4,48% Franciaország
- 4,34% Hollandia
- 2,13% Kanada
- 1,57% Hong Kong
- 7,31% Egyéb
- 11,19% Készpénz



Az eszközalapot azoknak ajánljuk, akik megtakarításait a legnagyobb külföldi tőzsdéken kívánják elhelyezni, ezáltal részvénybefektetéseik kockázatát több fejlett tőkepiacon szeretnék megosztani, de nem kívánják folyamatosan figyelemmel követni a külföldi piacok eseményeit, ugyanakkor tisztában vannak a valutába történő befektetések és a részvénybefektetések kockázatával. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Giants európai részvény eszközalap (EUR)



Benchmark: MSCI EUROPE

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Európai részvények          |
| A eszközalap indulásának napja: | 2006.01.16                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 1,1865 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 3 475 222 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□□                     |

Az eszközalap egy „alapok alapja” típusú konstrukció, így a stabil háttérű alapkezelők diverzifikált alapjaiból összeállított portfólió a többszörös diverzifikáció (befektetési stratégiák diverzifikációja) révén az egyedi részvénybefektetések vagy részvényalapok kockázatánál kisebb kockázatot hordoz.

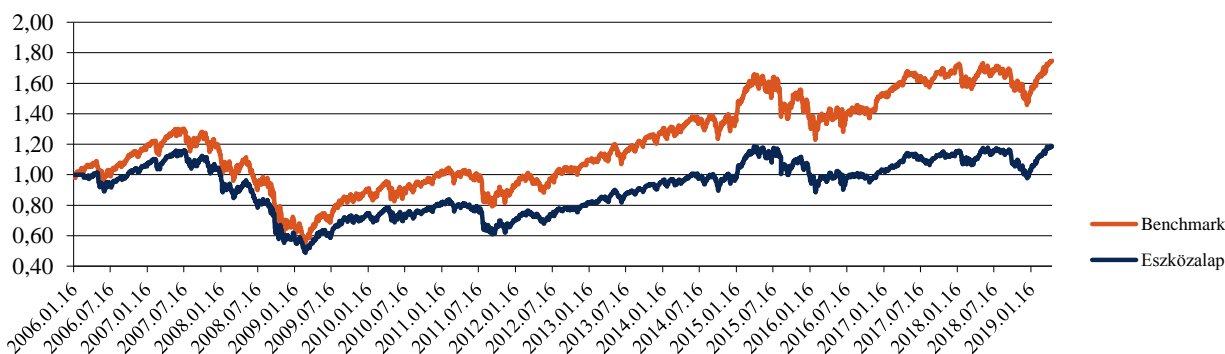
A mögöttes befektetési alapokba olyan neves európai társaságok kerülnek többek között, mint a Vodafone, a Total, az HSBC, az E.On, a BNP Paribas, a Nestlé vagy a British American Tobacco.

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Fidelity European Dynamic Growth | 50,17% |
| JPM Europe Equity Plus           | 47,37% |
| Likvid eszközök                  | 2,46%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

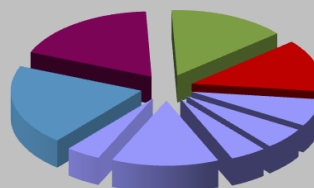


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,40%     | 11,10%    | 11,59%    | 1,75%     | 6,06%  | 19,02% | 22,60% |
| Benchmark          | 3,77%     | 10,28%    | 9,68%     | 2,05%     | 4,61%  | 25,02% | 31,66% |

| Hozamok            | 2018    | 2017   | 2016   | 2015  | 2014  |
|--------------------|---------|--------|--------|-------|-------|
| MetLife eszközalap | -11,55% | 10,22% | -4,84% | 9,21% | 4,01% |
| Benchmark          | -10,57% | 10,24% | 2,58%  | 8,22% | 6,84% |

### Befektetési információk:\*

- 20,01% Egyesült királyság
- 18,19% Franciaország
- 14,59% Németország
- 12,97% Svájc
- 6,77% Spanyolország
- 5,38% Dánia
- 4,50% Hollandia
- 13,31% Egyéb
- 4,29% Készpénz



Az eszközalap alapvalutája az euró. Az eszközalap az európai térség eurózónán kívüli államainak részvényeibe is fektethet, így a befektetőnek az euró és ezen egyéb devizák közötti árfolyamkockázattal kell számolnia. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen a eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (EUR)



Benchmark: **MSCI WORLD**

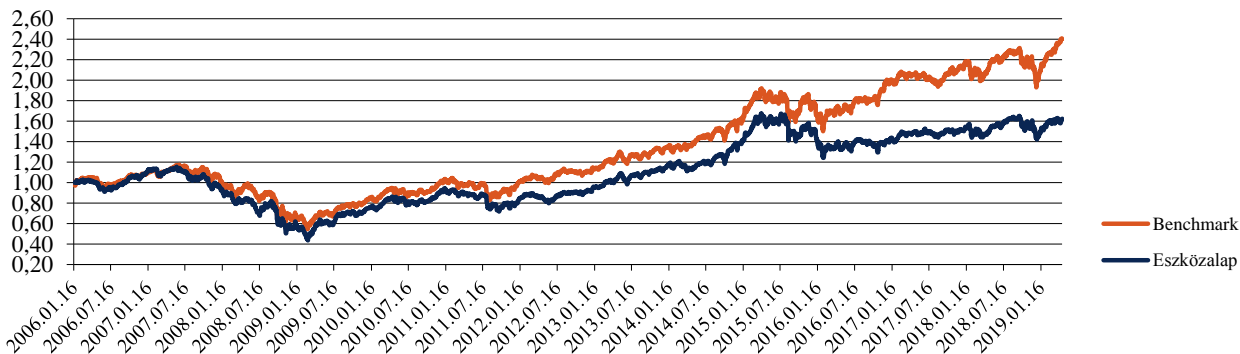
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 2006.01.16                  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |
| Árfolyam:                       | 1,6228 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 4 082 284 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □             |

A Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap a világ valamennyi régiójából válogatja a befektetési profilnak megfelelő, azaz a népesség elöregedéséből profitáló vállalatok papírjait. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció és az eszközalapban szereplő értékpapírok nagy száma jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az eszközalap alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatja a részvénypiacon közép- és hosszú távon elvárt magasabb hozamot.

|                      |                                    |        |
|----------------------|------------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Global Demographic        | 27,20% |
|                      | Fidelity Global Financial Services | 27,32% |
|                      | JPM Global Healthcare              | 45,28% |
|                      | Likvid eszközök                    | 0,20%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

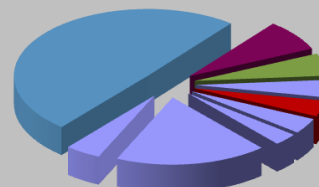


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,30%     | 6,51%     | 7,41%     | 1,93%     | 8,48%  | 19,80% | 43,07% |
| Benchmark          | 3,74%     | 10,64%    | 10,03%    | 7,18%     | 14,79% | 41,26% | 76,02% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -3,76% | 8,16% | -8,54% | 10,26% | 20,55% |
| Benchmark          | -4,11% | 7,51% | 10,73% | 10,42% | 19,50% |

## Befektetési információk:\*

- 49,55% Amerikai Egyesült Államok
- 5,46% Svájc
- 3,83% Franciaország
- 2,92% Japán
- 4,30% Készpénz
- 7,62% Egyesült Királyság
- 4,26% Németország
- 3,73% Dánia
- 18,33% Egyéb




Az eszközalap alapvalutája az euró. Mivel az eszközalapban a világ számos, az euróövezeten kívül eső térségének részvényei szerepelnek (pl. USA dollár, angol font, japán jen, stb.), így a befektetőnek az euró és ezen egyéb devizák közötti árfolyamkockázattal kell számolnia. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Ázsiai részvény eszközalap (EUR)

Benchmark: MSCI far Esat ex Japan index

|                                 |   |     |
|---------------------------------|---|-----|
| Típus:                          | Ázsiai részvények   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2006.09.01  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30  |     |
| Árfolyam:                       | 1,4521 EUR/egység   |     |
| Eszközalap nagysága:            | 3 567 310   | EUR |
| Deviza:                         | EUR   |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| Kockázati besorolás:            | *****   |     |
| Hozam besorolás:                |  |     |

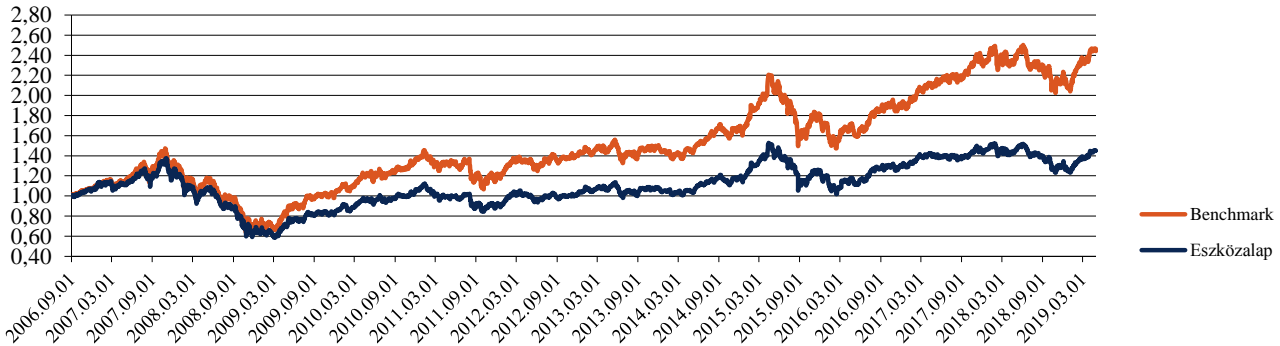
Az eszközalap célja az ázsiai régió erőteljes gazdasági növekedéséből eredő lehetőségek kihasználásával a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát.

Az egyes értékpapírok, részvények kiválasztásánál a legfontosabb szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező ázsiai társaságok azonosítása. Az egyes értékpapírok közötti választás fundamentális elemzésekre támaszkodva, a diverzifikációs elvek betartása mellett történik.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Asian Special situation A-Acc-EUR | 48,66% |
|                      | Fidelity Asia Focus                        | 48,81% |
|                      | Likvid eszközök                            | 2,53%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

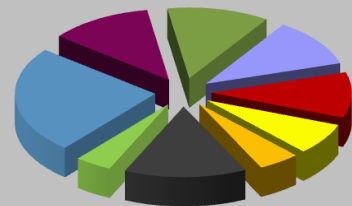


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,92%     | 9,57%     | 17,62%    | 2,17%     | 0,13%  | 26,91% | 39,11% |
| Benchmark          | 2,26%     | 7,89%     | 17,36%    | 5,69%     | 2,60%  | 47,87% | 70,15% |

| Hozamok            | 2018    | 2017   | 2016  | 2015   | 2014   |
|--------------------|---------|--------|-------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -14,89% | 13,76% | 7,66% | -0,18% | 13,78% |
| Benchmark          | -10,86% | 24,87% | 9,39% | 0,79%  | 17,47% |

### Befektetési információk:\*

|                     |                    |                   |
|---------------------|--------------------|-------------------|
| ■ 24,52% Kína       | ■ 11,87% India     | ■ 11,79% Tajvan   |
| ■ 11,02% Ausztrália | ■ 10,39% Dél-Korea | ■ 7,23% Hong Kong |
| ■ 4,83% Indonézia   | ■ 14,08% Egyéb     | ■ 4,27% Készpénz  |



Az eszközalap alapulatója az euró. Az eszközalap lehetséges befektetési között a kötvények mellett bankbetét, illetőleg minimális készpénz (euró) is szerepelhet. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. Az Ázsiai vegyes (dollár, jen) részvény eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy az eszközalap az átlagos részvény eszközalapoknál magasabb befektetési kockázatot hordoz. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

*A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.*

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Kincsesbánya részvény eszközalap (EUR)



Benchmark: MSCI Commodity Producers

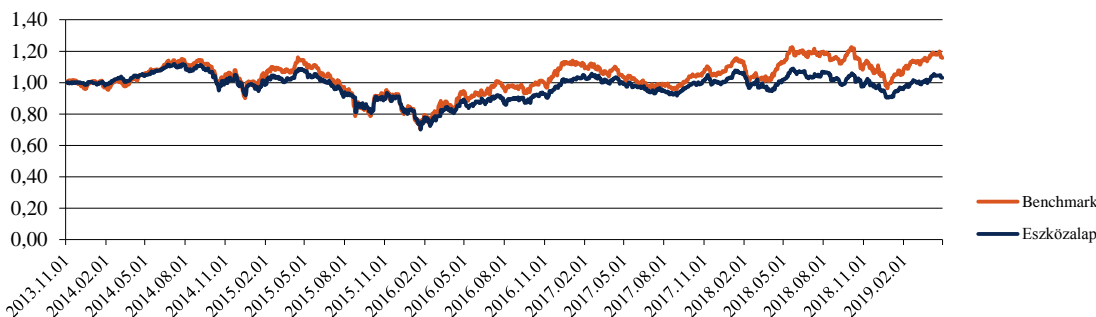
|                                 |                               |     |
|---------------------------------|-------------------------------|-----|
| Típus:                          | Nyersanyagkapcsolt részvények |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2013.11.01                    |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                    |     |
| Árfolyam:                       | 1,0289 EUR/egység             |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 706 183                     | EUR |
| Deviza:                         | EUR                           |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| Kockázati besorolás:            | *****                         |     |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■■■■■■■                   |     |

Ebbe a nyersanyag túlsúlyos eszközalapba az úgynevezett hard commodities elemek tartoznak, mint amilyen az energia, arany és nemesfémek, valamint a különböző alapanyagok. Nagyon jó eszköz a befektetés kockázatának megosztására, ugyanis az arany, az energiahordozók ára jellemzően nincs összefüggésben a részvénypiacok mozgásával. Az ipari fémek árfolyama erősen kötődik a felzárkózó országok - mindenek előtt Kína - gazdasági növekedéséhez, pedig a világ legnépesebb országa megállíthatatlannak tűnik.

|                      |                                     |        |
|----------------------|-------------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Aberdeen Global World Resource Fund | 96,41% |
|                      | Likvid eszközök                     | 3,59%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

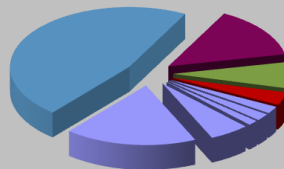


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,62%     | 6,72%     | 5,52%     | -3,58%    | 1,11%  | 17,07% | -1,90% |
| Benchmark          | 0,08%     | 6,66%     | 3,69%     | -3,36%    | 2,75%  | 23,40% | 9,35%  |

| Hozamok            | 2018    | 2017   | 2016   | 2015    | 2014   |
|--------------------|---------|--------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | -11,84% | 2,67%  | 21,61% | -16,21% | -1,40% |
| Benchmark          | -9,55%  | -1,19% | 34,44% | -17,15% | -0,49% |

## Befektetési információk:\*

- 46,64% Amerikai Egyesült Államok
- 13,99% Egyesült Királyság
- 7,23% Kanada
- 3,54% Németország
- 1,98% Brazília
- 1,93% Olaszország
- 1,40% Japán
- 5,44% Egyéb
- 17,87% Készpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Kincsesbánya részvény eszközalap az átlagos részvény eszközalapnál magasabb befektetési kockázatot hordoz. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséglevonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalpa (EUR)

Benchmark: MSCI EM Latin America

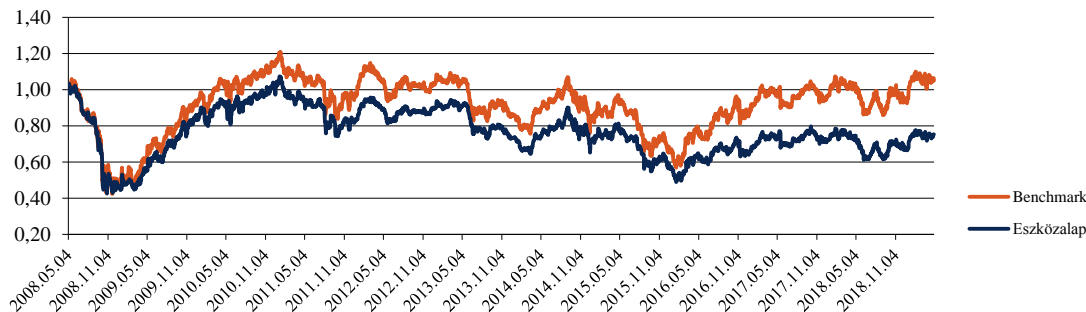
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Latin-amerikai részvények   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2008.05.01                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 0,753 EUR/egység            |     |
| Eszközalap nagysága:            | 2 253 033                   | EUR |
| Deviza:                         | EUR                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |     |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■■■■■■                  |     |

Latin-Amerika az amerikai kontinens főként spanyol és portugál nyelvű országainak összefoglaló neve, államai a fejlődő országok csoportjába tartoznak. A térség világgazdasági jelentőségét, súlyát meghatározza bányakincsekben való gazdagsága, mezőgazdasági termékei, olcsó munkaereje és az utóbbi években tapasztalható jelentős léptékű gazdasági fejlődése, amelyek mind hozzájárulnak kedvező gazdasági megítéléséhez. A vagyonezelők folyamatos és aktív portfóliómenedzsmenttel biztosítják az alapok pénzeszközeinek a latin-amerikai gazdaságok motorját képező szektorokba és társaságokba való mozgását.

|                      |                         |        |
|----------------------|-------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Latin America  | 47,58% |
|                      | JP Morgan Latin America | 49,11% |
|                      | Likvid eszközök         | 3,31%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

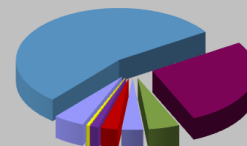


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,92%     | -0,39%    | 8,02%     | 8,50%     | 0,97%  | 15,98% | 1,15%  |
| Benchmark          | 0,62%     | -3,52%    | 6,23%     | 8,87%     | 2,29%  | 32,83% | 19,21% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016   | 2015    | 2014   |
|--------------------|--------|-------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | -6,44% | 9,83% | 17,62% | -23,39% | -0,66% |
| Benchmark          | -1,86% | 8,69% | 34,96% | -23,18% | -0,13% |

### Befektetési információk:\*

|                   |                                   |
|-------------------|-----------------------------------|
| ■ 54,46% Brazília | ■ 27,39% Mexikó                   |
| ■ 4,87% Peru      | ■ 3,36% Amerikai Egyesült Államok |
| ■ 2,62% Chile     | ■ 1,36% Kolumbia                  |
| ■ 0,41% Argentína | ■ 0,06% Svédország                |
| ■ 4,88% Készpénz  |                                   |



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalpa az átlagos részvény eszközalapnál magasabb befektetési kockázatot hordoz. (Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-kockázattal és kisebb mértékben politikai kockázattal kell számolni a eszközalap választásakor.) A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.





## Shanghai Express Kína túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (EUR)

Benchmark: MSCI CHINA

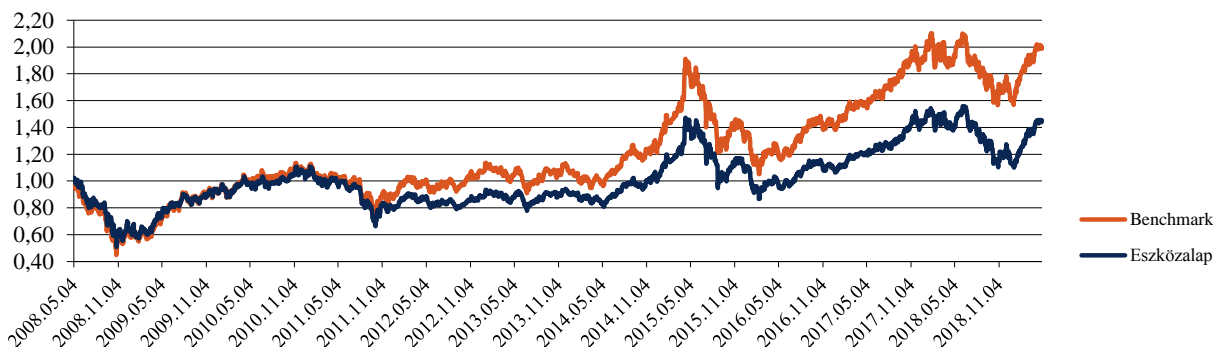
|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Típus:                          | Ázsiai Részvények   |
| A eszközalap indulásának napja: | 2008.05.01  |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30  |
| Árfolyam:                       | 1,4532 EUR/egység   |
| Eszközalap nagysága:            | 5 733 087 EUR   |
| Deviza:                         | EUR   |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |
| Kockázati besorolás:            | *****   |
| Hozam besorolás:                |  |

Napjainkban Kína a világ egyik leggyorsabban fejlődő gazdasága. Növekedési üteme többszöröse a fejlett, például európai gazdaságok gyarapodásának. Kína minden kétséget kizáróan mára már Németországot megelőzve a világ harmadik legnagyobb gazdasága. A Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempontként kezeli a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségeket biztosító társaságok azonosítását. A vagyonkezelő folyamatos piacfigyelési és elemzési munkával törekszik a befektetési kockázat minimalizálására

|                      |                     |        |
|----------------------|---------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | JPM China           | 48,45% |
|                      | JPM Greater China A | 49,03% |
|                      | Likvid eszközök     | 2,53%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

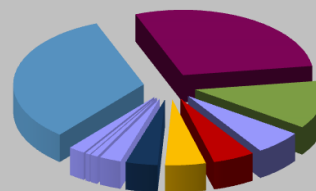


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 3,99%     | 19,01%    | 31,77%    | 3,98%     | 4,05%  | 47,14% | 74,29%  |
| Benchmark          | 2,42%     | 10,92%    | 22,65%    | 6,37%     | 3,37%  | 63,21% | 103,08% |

| Hozamok            | 2018    | 2017   | 2016   | 2015  | 2014   |
|--------------------|---------|--------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -21,76% | 34,11% | -1,76% | 2,70% | 17,18% |
| Benchmark          | -14,78% | 35,33% | 3,91%  | 2,68% | 22,94% |

### Befektetési információk:\*

- Információtechnológia
- Pénzügyek
- Fogyasztási cikkek
- Iparcikkék
- Egészségügy
- Energia
- Telekommunikációs szolgáltatások
- Közművek
- Alapvető fogyasztási cikkek
- Nyersanyagok
- Kézpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja az átlagos részvény eszközalapoknál magasabb befektetési kockázatot hordoz. (Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-kockázattal és kisebb mértékben politikai kockázattal kell számolni a eszközalap választásakor.) A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Maharadza indiai részvény alapok eszközalapja (EUR)

Benchmark: MSCI INDIA

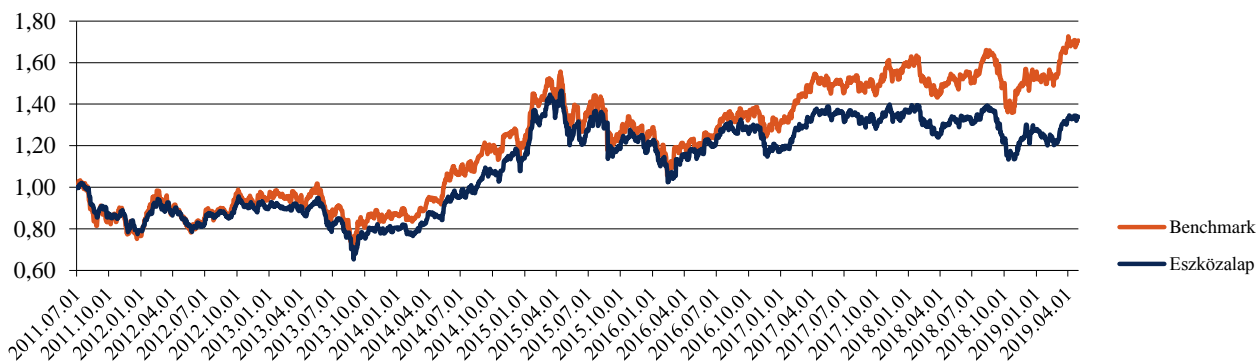
|                                 |   |     |
|---------------------------------|---|-----|
| Típus:                          | Indiai Részvények   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2011.07.01  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30  |     |
| Árfolyam:                       | 1,3381 EUR/egység   |     |
| Eszközalap nagysága:            | 2 151 128   | EUR |
| Deviza:                         | EUR   |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| Kockázati besorolás:            | *****   |     |
| Hozam besorolás:                |  |     |

Az indiai gazdasági fejlődés egyik motorja a szolgáltatási ágazat, amely immár az indiai GDP több mint felét adja. India sikerének titka az olcsó, angolul beszélő és jól képzett munkaerő, amelynek köszönhetően számos, világviszonylatban meghatározó multinacionális vállalat szervezi ki tevékenységeinek egy részét az ázsiai országba. A gazdasági növekedés további bástyája a belső fogyasztás rohamos emelkedése, amely egyre nagyobb szeletet hasít ki az ország hazai össztermékéből.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | JP Morgan India                          | 49,68% |
|                      | Aberdeen Indian Equity fund Accum AB06 A | 48,52% |
|                      | Likvid eszközök                          | 1,79%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

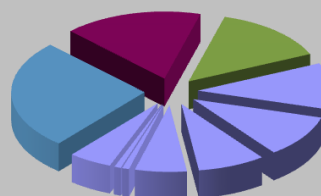


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,44%     | 11,38%    | 17,51%    | -2,08%    | 0,87%  | 14,55% | 56,72% |
| Benchmark          | 0,75%     | 12,50%    | 20,09%    | 5,86%     | 11,16% | 42,52% | 83,75% |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015  | 2014   |
|--------------------|--------|--------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -6,67% | 16,01% | -2,73% | 5,50% | 43,16% |
| Benchmark          | -2,63% | 21,88% | 1,52%  | 4,57% | 41,06% |

## Befektetési információk:\*

- 26,26% Pénzügyek
- 16,77% Nyersanyagok
- 13,87% Informatiótechnológia
- 11,07% Fogyasztási cikkek
- 10,19% Egészségügy
- 8,19% Alapvető fogyasztási cikkek
- 6,24% Iparcikkek
- 0,85% Telekommunikációs szolgáltatások
- 0,80% Közművek
- 0,00% Energia
- 5,25% Készpénz



Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a Maharadza indiai részvény alapok eszközalapja az átlagos részvény eszközalapoknál magasabb befektetési kockázatot hordoz. Részvényárfolyam-kockázattal, valuta keresztárfolyam-koc.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (EUR)



Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT Asia

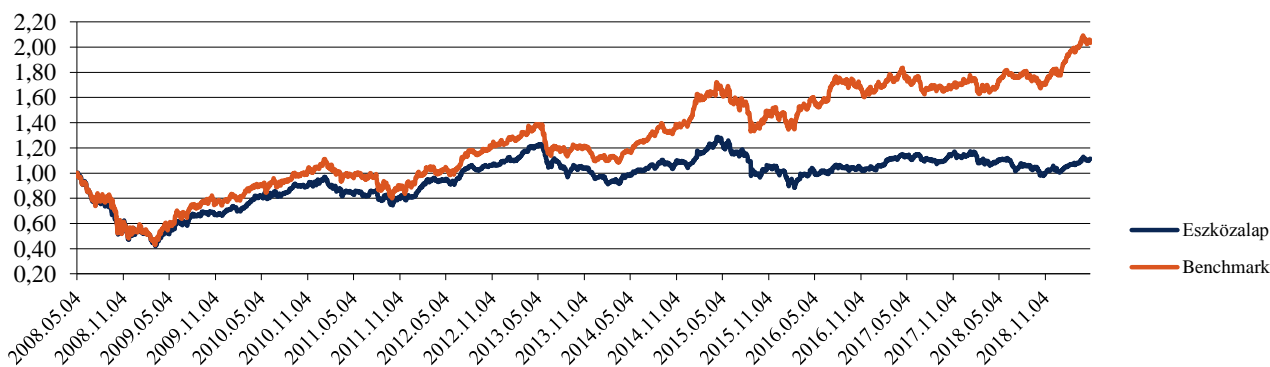
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Ingatlan befektetési jegy   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2008.06.04                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,1145 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 253 103                   | EUR |
| Deviza:                         | EUR                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

Meggyőző érvek szólnak amelltt, hogy a befektetők személyes befektetési portfóliójában az Ázsiai ingatlan részvény eszközalap is helyet kapjon. Az ingatlanbefektetések hozamának ingadozása alacsony, a cash flow könnyen tervezhető, mindez pedig kedvező hatást gyakorol az eszközalap kockázat/hozam profiljára. Különösen azért, mert az ázsiai ingatlanbefektetési piac fejlődése egészen új likviditási szintet ért el, és lehetőséget biztosít a befektetőknek, hogy a hozamot az ingatlanbefektetési társaságokon (REIT) keresztül érhék el.

Aktuális összetétel: Aberdeen Asian Property Share 96,96%  
Likvid eszközök 3,04%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

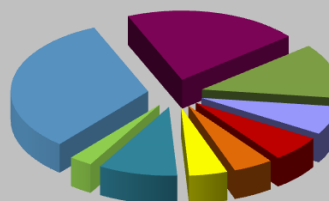


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,37%    | 5,73%     | 13,07%    | 4,19%     | 1,14%  | 9,63%  | 13,54% |
| Benchmark          | -2,09%    | 4,74%     | 19,51%    | 14,09%    | 17,66% | 28,71% | 73,52% |

| Hozamok            | 2018    | 2017   | 2016   | 2015   | 2014   |
|--------------------|---------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -11,91% | 11,82% | 0,23%  | -5,49% | 12,00% |
| Benchmark          | 3,41%   | 3,71%  | 12,23% | 2,83%  | 28,43% |

## Befektetési információk:\*

- 32,46% Szingapúr
- 20,60% Japán
- 12,80% Hong Kong
- 6,74% Ausztrália
- 6,11% Majajzia
- 4,72% Egyesült Királyság
- 4,52% Fülöp Szigetek
- 9,31% Egyéb
- 2,76% Készpénz



Az eszközalapot a magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfeleinknek ajánljuk. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Target 2030 Nyugdíj Eszközalap (EUR)



Benchmark: -

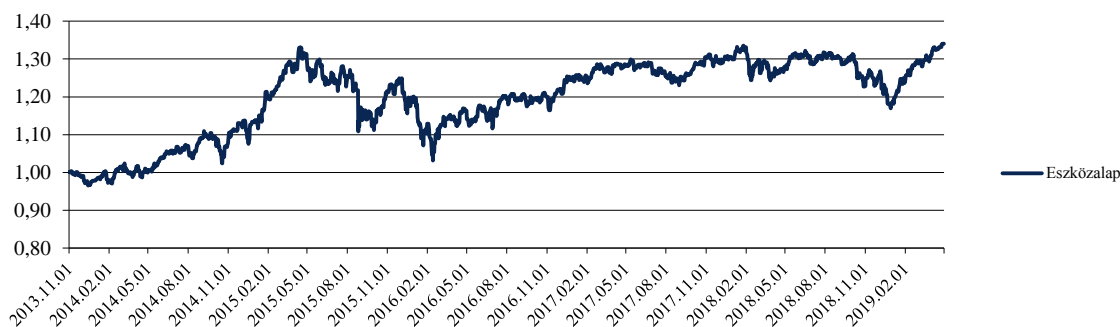
|                                 |   |     |
|---------------------------------|---|-----|
| Tipus:                          | Vegyes alap   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2013.11.01  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30  |     |
| Árfolyam:                       | 1,3403 EUR/egység   |     |
| Eszközalap nagysága:            | 3 487 891   | EUR |
| Deviza:                         | EUR   |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| Kockázati besorolás:            | ***   |     |
| Hozam besorolás:                | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |     |

Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és áruipari befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

|                      |                        |        |
|----------------------|------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity - Target 2030 | 93,57% |
|                      | Likvid eszközök        | 6,43%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

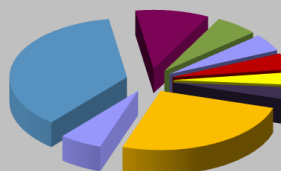


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,47%     | 7,70%     | 9,26%     | 2,69%     | 4,91%  | 17,66% | 33,35% |

| Hozamok            | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  | 2014   |
|--------------------|--------|-------|-------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -8,82% | 4,66% | 3,59% | 5,77% | 15,43% |

## Befektetési információk:\*

- 36,41% Amerikai Egyesült Államok
- 10,16% Egyesült Királyság
- 5,94% Japán
- 4,76% Németország
- 4,49% Franciaország
- 3,40% Dél-Afrika
- 3,40% India
- 25,55% Egyéb
- 5,89% Készpénz



Az eszközalap célja, hogy egy kiegyensúlyozott tőkenövekedést érjen el a céldátumra optimalizálva. Az alap részvényekbe, kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe fektetheti vagyonát. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Target 2040 Nyugdíj Eszközalap (EUR)



Benchmark: -

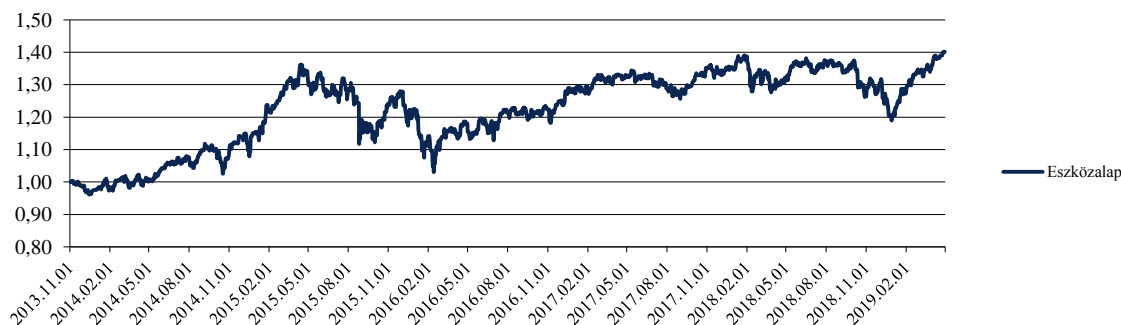
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Vegyes alap                 |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2013.11.01                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,4011 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 369 850                   | EUR |
| Deviza:                         | EUR                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és áruipari befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

|                      |                        |        |
|----------------------|------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity - Target 2040 | 93,75% |
|                      | Likvid eszközök        | 6,25%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

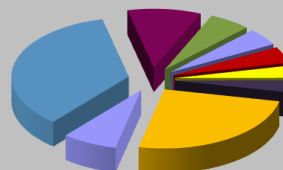


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 3,13%     | 9,30%     | 11,01%    | 2,97%     | 6,15%  | 21,64% | 39,21% |

| Hozamok            | 2018    | 2017  | 2016  | 2015  | 2014   |
|--------------------|---------|-------|-------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | -10,26% | 5,72% | 4,18% | 6,42% | 17,41% |

### Befektetési információk:\*

- 35,28% Amerikai Egyesült Államok
- 5,76% Japán
- 4,50% Franciaország
- 3,33% India
- 7,61% Készpénz
- 10,16% Egyesült Királyság
- 4,77% Németország
- 3,34% Dél-Afrika
- 25,25% Egyéb




Az eszközalap célja, hogy egy kiegyensúlyozott tőkenövekedést érjen el a céldátumra optimalizálva. Az alap részvényekbe, kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe fektetheti vagyonát. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghozam utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## USA Best amerikai részvény eszközalap (EUR)

|  |   |     |
|--|---|-----|
| <b>Benchmark:</b>                      | MSCI USA  |     |
| <b>Típus:</b>                          | USA részvények  |     |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 2015.05.11  |     |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 2019.04.30  |     |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 1,1597 EUR/egység   |     |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 1 164 430   | EUR |
| <b>Deviza:</b>                         | EUR   |     |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | ****  |     |
| <b>Hozam besorolás:</b>                |  |     |

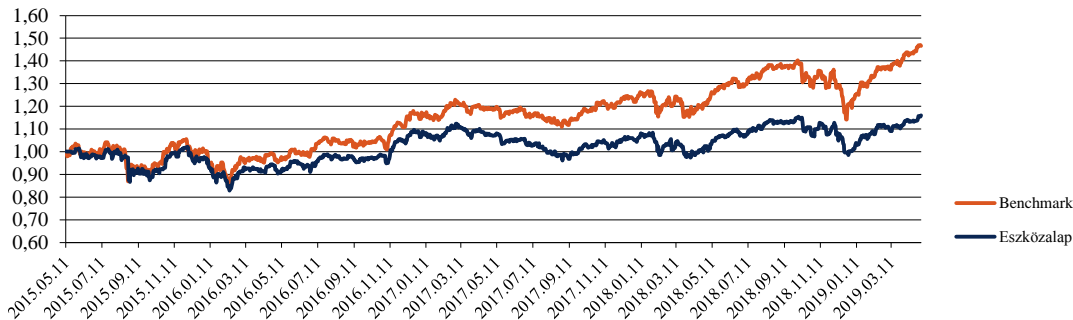
Az Egyesült Államok a világ legnagyobb gazdasága, egymaga a világon megtermelt GDP egyötödét állítja elő. A fejlett országok közül továbbra is az Egyesült Államok gazdasága növekszik az egyik leggyorsabban. Az USA Best amerikai részvény eszközalap ebből a növekedésből kívánja kivenni a részét. Az eszközalap egy „alapok alapja” típusú konstrukció, ami a stabil háttérű alapkezelők különböző befektetési alapjaiból összeállított portfólió révén az egyedi részvénybefektetések vagy részvényalapok kockázatánál kisebb kockázatot hordoz.

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| iShares North America Index Fund | 19,20% |
| JP Morgan US Select Equity       | 78,27% |
| Likvid eszközök                  | 2,53%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

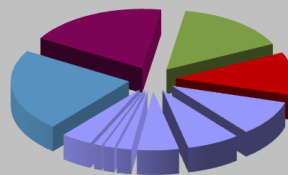


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 3,59%     | 9,06%     | 8,74%     | 4,92%     | 13,21% | 26,04% | -      |
| Benchmark          | 4,18%     | 11,93%    | 10,78%    | 10,34%    | 21,55% | 52,35% | -      |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016   | 2015 | 2014 |
|--------------------|--------|--------|--------|------|------|
| MetLife eszközalap | -4,59% | -1,39% | 8,92%  | -    | -    |
| Benchmark          | -0,25% | 6,45%  | 14,21% | -    | -    |

### Befektetési információk:\*

- 22,35% Információtechnológia
- 19,12% Egészségügy
- 15,30% Pénzügyek
- 11,63% Fogyasztási cikkek
- 9,67% Iparcikkek
- 7,29% Alapvető fogyasztási cikkek
- 5,70% Energia
- 2,01% Telekommunikációs szolgáltatások
- 1,52% Nyersanyagok
- 1,11% Közművek
- 4,28% Készpénz



Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalapra.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.



## Egyensúly globális kötvény eszközalap (EUR)



Benchmark: -

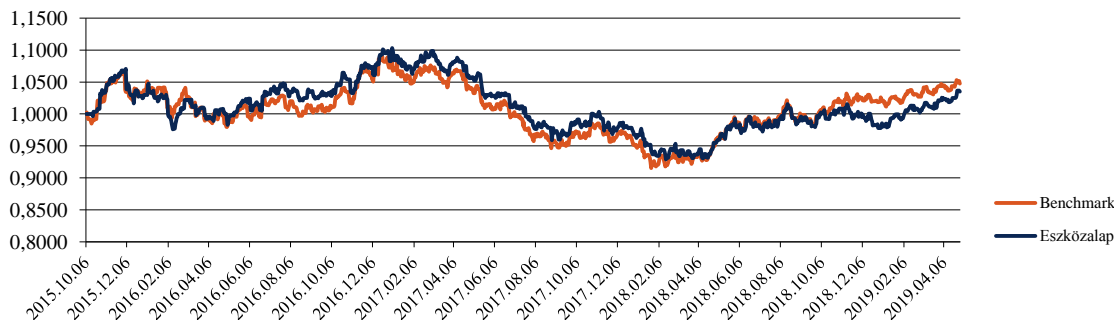
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2015.10.06                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,033 EUR/egység            |     |
| Eszközalap nagysága:            | 2 125 656                   | EUR |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | **                          |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlyomó 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. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapirokba fektetheti eszközeit.

|                      |                                 |        |
|----------------------|---------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | JP Morgna Global Strategic Bond | 96,77% |
|                      | Likvid eszközök                 | 3,23%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

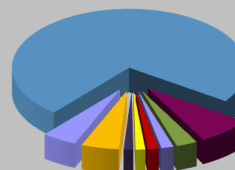


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,39%     | 4,22%     | 3,14%     | 5,18%     | 8,40%  | 3,50%  | -      |
| Benchmark          | 0,39%     | 2,99%     | 2,29%     | 6,18%     | 10,15% | 6,36%  | -      |

| Hozamok            | 2018  | 2017    | 2016  | 2015 | 2014 |
|--------------------|-------|---------|-------|------|------|
| MetLife eszközalap | 1,10% | -10,65% | 5,19% | -    | -    |
| Benchmark          | 7,02% | -11,24% | 3,42% | -    | -    |

## Befektetési információk:\*

- 73,51% Amerikai Egyesült Államok
- 2,92% Luxemburg
- 1,56% Franciaország
- 1,34% Németország
- 4,82% Készpénz
- 7,55% Egyesült Királyság
- 1,73% Olaszország
- 1,36% Hollandia
- 5,20% Egyéb



A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapirokba fektetheti eszközeit.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költséghonás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2016.07.31-ei állapota alapján készült.

## Aktívan menedzselte vegyes eszközalap (EUR)



Benchmark: -

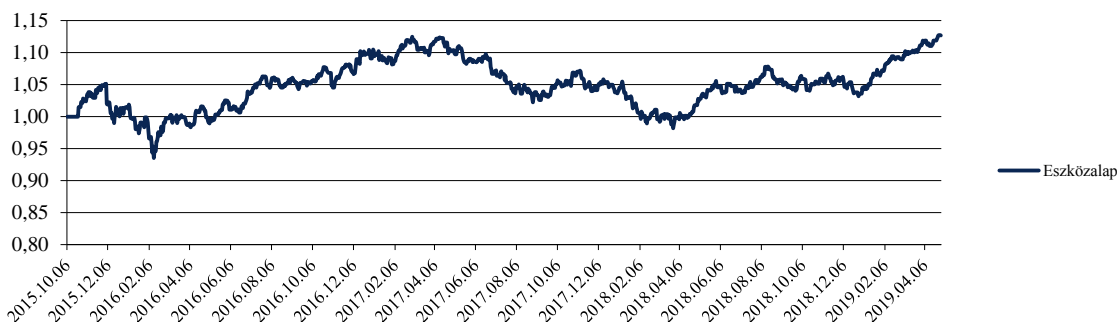
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 2015.10.06                  |     |
| Értékelési nap:                 | 2019.04.30                  |     |
| Árfolyam:                       | 1,0244 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 3 801 539                   | EUR |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |     |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□□                     |     |

Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Az 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. Ha például a piacok emelkednek, akkor az alap a részvény eszközosztályokat súlyozza felül, abban az esetben pedig, ha a részvényt piacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felül súlyozásra.

|                      |   |        |
|----------------------|---|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Global Multi Asset Income Fund | 89,92% |
|                      | Likvid eszközök                         | 10,08% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

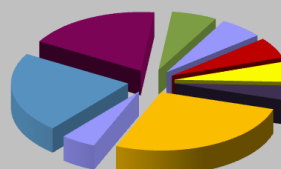


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,38%     | 5,37%     | 6,99%     | 7,05%     | 10,72% | 12,82% | -      |

| Hozamok            | 2018   | 2017   | 2016  | 2015 | 2014 |
|--------------------|--------|--------|-------|------|------|
| MetLife eszközalap | -0,22% | -4,86% | 7,71% | -    | -    |

## Befektetési információk:

- 22,21% Egyesült Királyság
- 18,54% Amerikai Egyesült Államok
- 6,28% Németország
- 6,05% Svájc
- 5,73% Ausztrália
- 5,68% Hollandia
- 4,11% Japán
- 26,56% Egyéb
- 4,83% Kézpénz



Az Aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, az széles körű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el.

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.



**MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe**

1138 Budapest, Népfürdő utca. 22.

Telefon: +36 1 391 1300, fax: +36 1 391 1660

email: [info@metlife.hu](mailto:info@metlife.hu)

[www.metlife.hu](http://www.metlife.hu)

*A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbeli hozamokra vonatkoznak, a befektetések jövőbeli értékére nem jelentenek garanciát. A befektetési egységek ára folyamatosan változik. Az adatok költségelvonás utáni hozamadatok, azon befektetési egységekre értendők, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.*

