



## Befektetési jelentés

MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe 2023.



## 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); Szeptnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (HUF) (EUR); Betakarítás részvény eszközalap (HUF); Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF), Pénzügyi részvény eszközalap (HUF)**





## Globális ingatlan részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: FTSE EPRA Nareit Developed NR Index

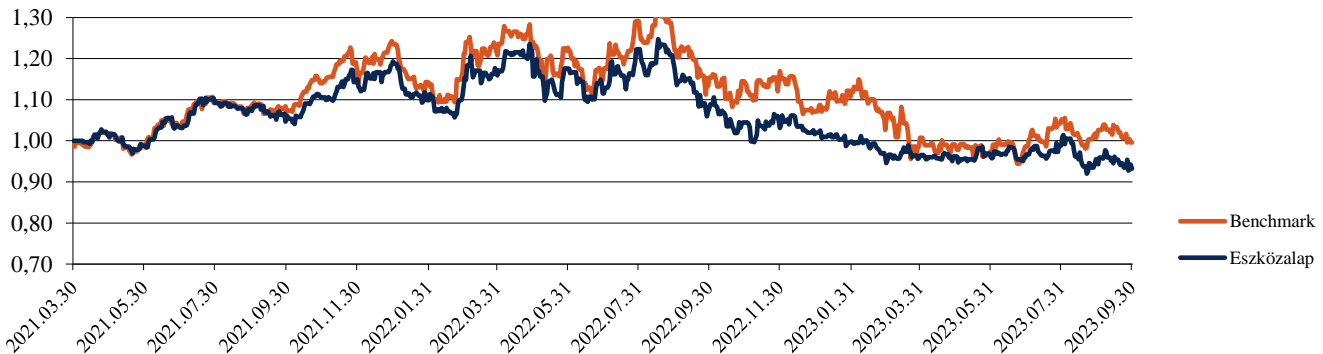
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Ingatlan befektetési jegy   |
| A eszközalap indulásának napja: | 30.3.2021                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 0,6921 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 256 640 248 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■         |

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

|                      |   |         |
|----------------------|---|---------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Funds - Global Property Fund A-Acc-EUR | 0,00%   |
|                      | Likvid eszközök                                 | 100,00% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

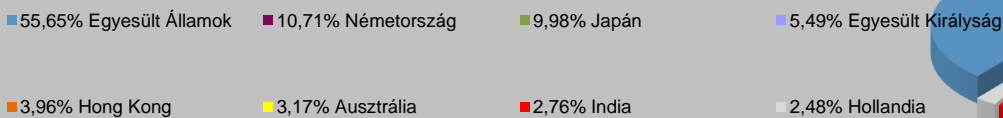
Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:



| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -2,39%    | -2,80%    | -3,15%    | -8,56%    | -13,58% | -      | -      |
| Benchmark          | -1,12%    | 1,01%     | -1,11%    | -7,02%    | -13,68% | -      | -      |

| Hozamok            | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--------------------|------|------|------|------|------|
| MetLife eszközalap | -    | -    | -    | -    | -    |
| Benchmark          | -    | -    | -    | -    | -    |

## Befektetési információk:\*



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.



## Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (HUF)



Benchmark: **MSCI World**

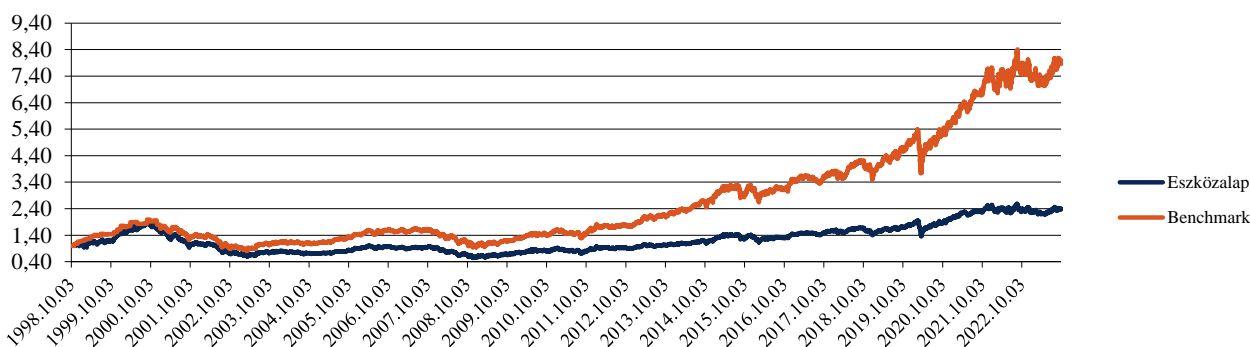
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 3.10.1998                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 2,383 HUF/egység            |
| Eszközalap nagysága:            | 3 406 476 208 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □ □ □         |

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

|                      |                                   |        |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity World                    | 59,50% |
|                      | Allianz Best Styles Global Equity | 30,10% |
|                      | Likvid eszközök                   | 10,40% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

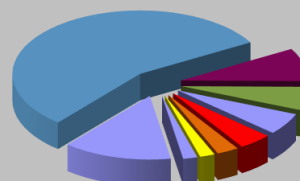


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,47%     | 3,35%     | 7,81%     | 6,27%     | 2,42%  | 26,61% | 41,73% |
| Benchmark          | 1,03%     | 3,57%     | 8,05%     | 8,61%     | 3,57%  | 49,53% | 86,96% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 22,86% | 14,86% | 26,72% | -7,98% | 8,61% |
| Benchmark          | 33,19% | 16,61% | 34,04% | -0,83% | 7,98% |

### Befektetési információk:\*

- 55,62% Egyesült Államok
- 8,42% Japán
- 5,95% Egyesült Királyság
- 5,53% Németország
- 4,22% Hollandia
- 2,78% Franciaország
- 1,89% Spanyolország
- 1,83% Dánia
- 13,76% Egyéb



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

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 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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

# Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MSCI World

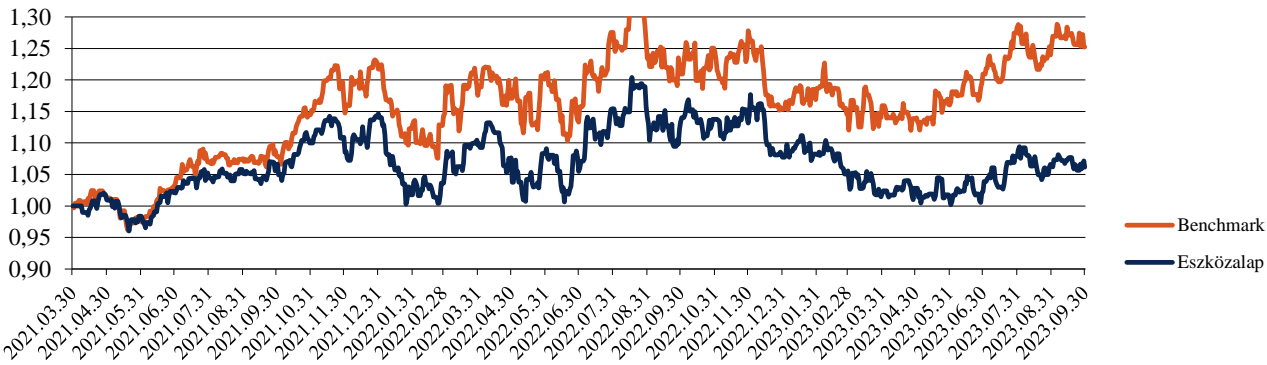
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek elsősorban a fejlett világra jellemző, növekvő idősödő korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni..

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 30.3.2021                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 0,7278 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 578 139 403                 | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |     |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□□□                    |     |

|                      |                                    |      |
|----------------------|------------------------------------|------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Global Demographic        | #N/A |
|                      | Fidelity Global Financial Services | #N/A |
|                      | JPM Global Healthcare              | #N/A |
|                      | Likvid eszközök                    | #N/A |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

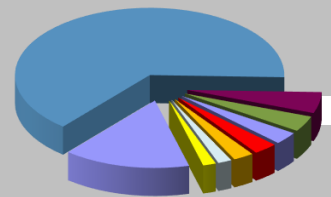


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,45%    | 3,80%     | 4,13%     | -1,47%    | -6,39% | -      | -      |
| Benchmark          | 1,03%     | 3,57%     | 8,05%     | 8,61%     | 3,57%  | -      | -      |

| Hozamok            | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--------------------|------|------|------|------|------|
| MetLife eszközalap | -    | -    | -    | -    | -    |
| Benchmark          | -    | -    | -    | -    | -    |

## Befektetési információk:\*

- 64,40% Egyesült Államok
- 5,07% Svájc
- 3,76% Egyesült Királyság
- 2,98% Franciaország
- 2,88% Japán
- 2,47% Kína
- 1,68% Dánia
- 1,56% India
- 15,21% Egyéb



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Magyar részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: BUX index

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Magyar részvény             |
| A eszközalap indulásának napja: | 9.4.1998                    |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 7,0513 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 993 384 719 HUF             |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                |                             |

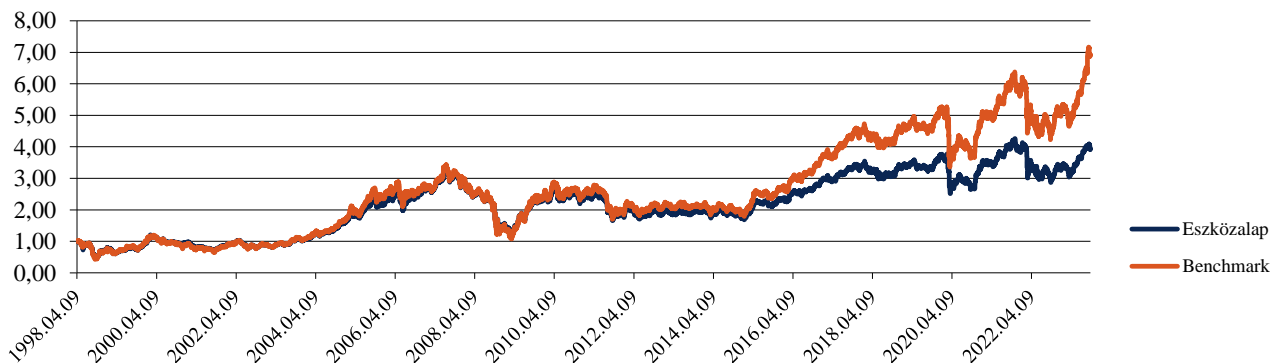
Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét Magyarországon bejegyzett vállalatok részvényeibe fekteti.

Aktuális összetétel:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| MetLife Magyar Részvény Indexkövető | 88,52% |
| Likvid eszközök                     | 11,48% |

## Az eszközalap bemutató grafikonok:

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

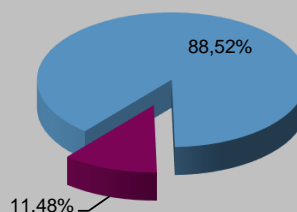


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -2,50%    | 6,55%     | 24,62%    | 19,41%    | 34,65% | 42,63% | 26,09% |
| Benchmark          | 8,02%     | 20,27%    | 43,54%    | 38,70%    | 60,53% | 84,49% | 63,41% |

| Hozamok            | 2021   | 2020    | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|---------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 15,37% | -10,71% | 13,86% | -2,43% | 15,16% |
| Benchmark          | 20,63% | -8,76%  | 17,74% | -0,61% | 23,04% |

### Befektetési információk:

- MetLife Magyar Részvény Indexkövető
- Likvid eszközök



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

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 költséghelvonnás utáni hozam adatok, azon befektetési egységekre értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek a eszközalapban.



## Magyar kötvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MAX Index

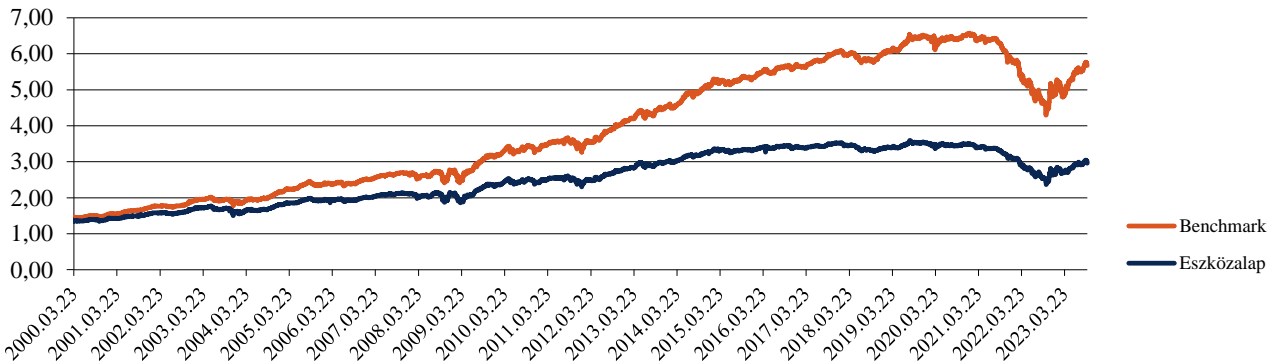
|  |                                |     |
|--|--------------------------------|-----|
| <b>Típus:</b>                          | Hosszú lejáratú magyar kötvény |     |
| <b>A eszközalap indulásának napja:</b> | 7.4.1998                       |     |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 30.9.2023                      |     |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 3,513 HUF/egység               |     |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 3 499 538 410                  | HUF |
| <b>Deviza:</b>                         | HUF                            |     |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.    |     |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | **                             |     |
| <b>Hozam besorolás:</b>                |                                |     |

Az eszközalap célja tőkenövekedés elérése azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét magyar állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, valamint magyar vállalati és önkormányzati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fekteti. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére.

|                      |                 |        |
|----------------------|-----------------|--------|
| Aktuális összetétel: | K&H Kötvény     | 90,24% |
|                      | Likvid eszközök | 9,76%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

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

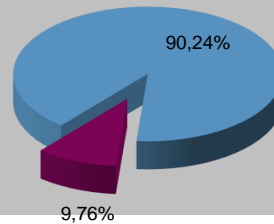


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves  | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|---------|
| MetLife eszközalap | -0,49%    | 0,19%     | 7,24%     | 11,58%    | 16,73% | -14,28% | -10,88% |
| Benchmark          | 0,97%     | 1,86%     | 15,90%    | 16,12%    | 22,72% | -11,37% | -2,87%  |

| Hozamok            | 2021    | 2020   | 2019  | 2018   | 2017  |
|--------------------|---------|--------|-------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | -10,79% | -0,74% | 4,75% | -4,35% | 2,66% |
| Benchmark          | -11,36% | 1,41%  | 7,74% | -0,95% | 6,41% |

## Befektetési információk:

- K&H Kötvény
- Likvid eszközök



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

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

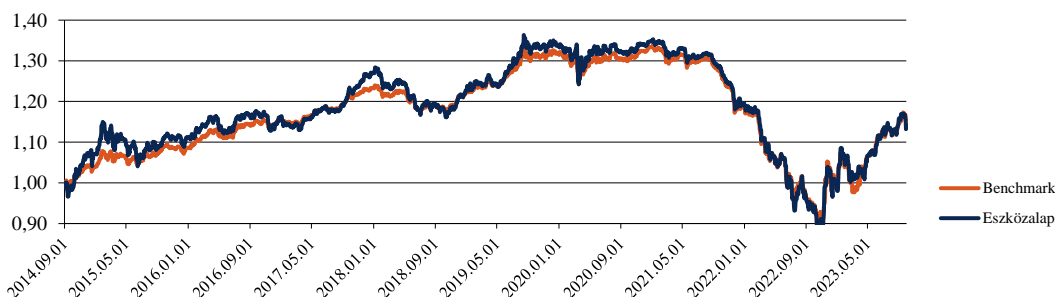
|                                 |                                |     |
|---------------------------------|--------------------------------|-----|
| Típus:                          | Hosszú lejáratú magyar kötvény |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.9.2014                       |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                      |     |
| Árfolyam:                       | 1,143 HUF/egység               |     |
| Eszközalap nagysága:            | 549 309 589                    | 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 2027/A      | 8,61%  |
|                      | MAK 2023/A      | 0,00%  |
|                      | MAK 2025/B      | 1,93%  |
|                      | MAK 2028/A      | 18,59% |
|                      | MAK 2031/A      | 17,91% |
|                      | MAK 2020/C      | 10,83% |
|                      | MAK 2030/A      | 11,55% |
|                      | MAK 2023/C      | 0,00%  |
|                      | MAK 2032/A      | 10,69% |
|                      | Likvid eszközök | 19,88% |

### Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

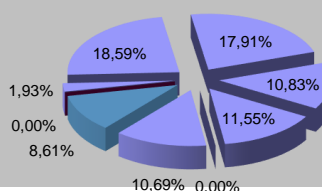


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves  | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,20%    | 1,43%     | 11,00%    | 16,58%    | 23,23% | -13,15% | -      |
| Benchmark          | 0,97%     | 1,86%     | 15,90%    | 16,12%    | 22,72% | -11,37% | -      |

| Hozamok            | 2021    | 2020  | 2019  | 2018   | 2017  |
|--------------------|---------|-------|-------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | -11,86% | 1,14% | 8,74% | -3,48% | 9,35% |
| Benchmark          | -11,36% | 1,41% | 7,74% | -0,95% | 6,41% |

### Befektetési információk:

- MAK 2027/A
- MAK 2023/A
- MAK 2025/B
- MAK 2028/A
- MAK 2031/A
- MAK 2020/C
- MAK 2030/A
- MAK 2023/C
- MAK 2032/A



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

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.





## Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MSCI Commodity Producers

|                                 |                               |
|---------------------------------|-------------------------------|
| Típus:                          | Nyersanyagkapcsolt részvények |
| A eszközalap indulásának napja: | 14.7.2008                     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                     |
| Árfolyam:                       | 1,3998 HUF/egység             |
| Eszközalap nagysága:            | 1 527 180 210 HUF             |
| Deviza:                         | HUF                           |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |
| Kockázati besorolás:            | *****                         |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■           |

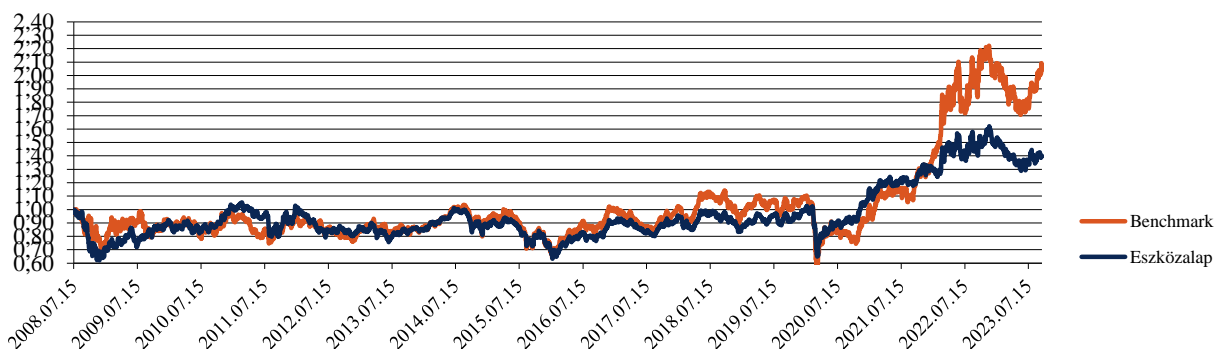
Az eszközalap célja a nyersanyagok árfolyamának erőteljes gazdasági növekedéséből eredő lehetőségek kihasználásával és a lehető legnagyobb árfolyam-nyereség mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát.

Aktuális összetétel:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Aberdeen Global World Recource Fund | 90,36% |
| Likvid eszközök                     | 9,64%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

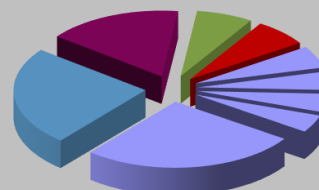


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves  | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,18%     | 6,80%     | 0,50%     | -5,62%    | -5,09% | 52,19%  | 44,46% |
| Benchmark          | 7,35%     | 14,52%    | 9,74%     | 0,53%     | 4,40%  | 162,15% | 82,32% |

| Hozamok            | 2021   | 2020    | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|---------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 23,67% | 7,77%   | 18,32% | -8,62% | 2,36%  |
| Benchmark          | 44,09% | -14,58% | 17,21% | -6,46% | -0,76% |

### Befektetési információk:\*

- 24,31% Egyesült Államok
- 16,58% Egyesült Királyság
- 6,96% Kanada
- 6,73% Hollandia
- 5,42% Franciaország
- 4,54% Brazília
- 4,53% Japán
- 4,29% Olaszország
- 26,63% Egyéb



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

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

Benchmark: MSCI EM Latin America

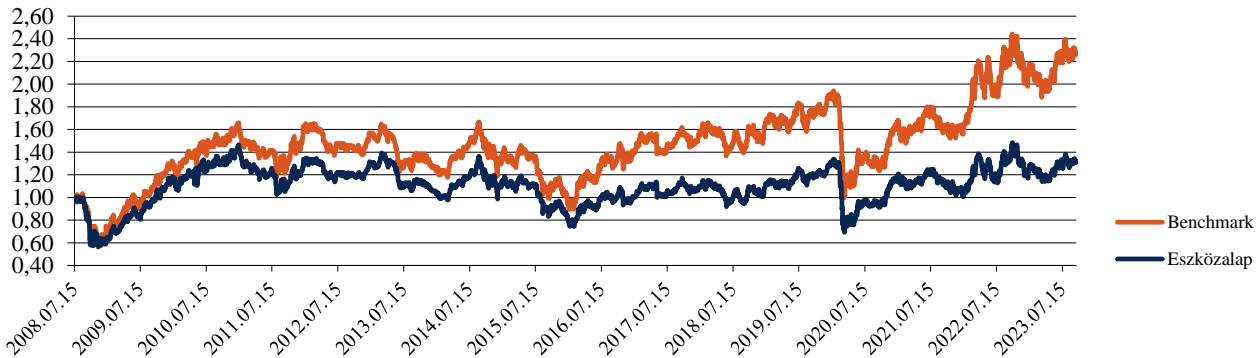
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Latin-amerikai részvények   |
| A eszközalap indulásának napja: | 14.7.2008                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 1,3203 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 927 785 379 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 túlnyomórészt Latin Amerika országaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Latin Amerikában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |                         |        |
|----------------------|-------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Latin America  | 45,16% |
|                      | JP Morgan Latin America | 45,18% |
|                      | Likvid eszközök         | 9,66%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

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

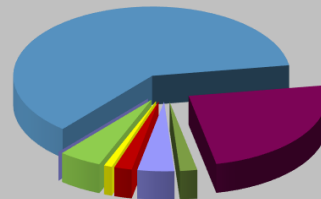


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,36%    | 4,24%     | 11,40%    | 7,48%     | -1,85% | 43,40% | 29,87% |
| Benchmark          | 0,43%     | 2,19%     | 13,81%    | 10,35%    | 1,38%  | 80,45% | 51,27% |

| Hozamok            | 2021   | 2020    | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|---------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | -7,49% | -8,13%  | 25,07% | -3,50% | 8,43% |
| Benchmark          | 0,49%  | -13,27% | 23,32% | 1,49%  | 9,17% |

### Befektetési információk:\*

|                        |               |              |
|------------------------|---------------|--------------|
| 61,44% Brazília        | 24,25% Mexikó | 2,01% Kanada |
| 4,28% Egyesült Államok | 2,06% Peru    | 0,95% Chile  |
| 5,00% Egyéb            |               |              |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.



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



Benchmark: MSCI EM East Europe

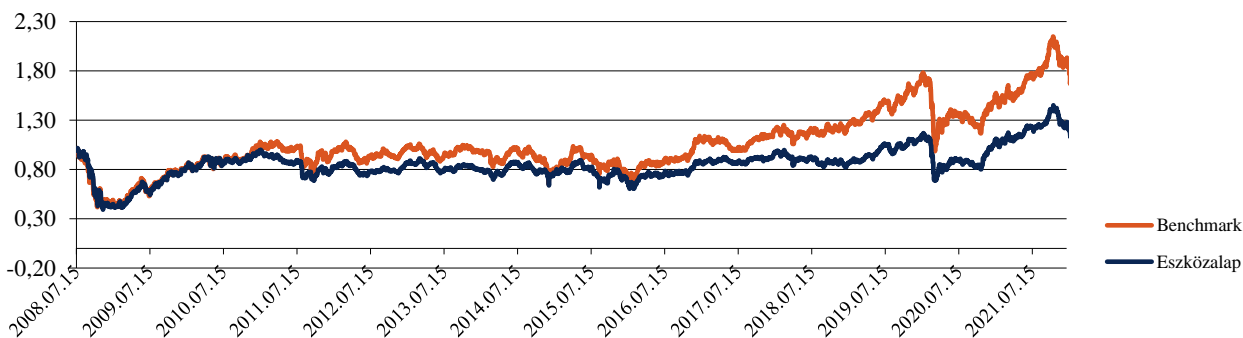
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Kelet-európai részvények    |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 14.7.2008                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 0 HUF/egység                |     |
| Eszközalap nagysága:            | 601 333 708                 | 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 túlnyomó részét Kelet Európa országaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Kelet Európában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Aktuális összetétel: BlackRock Emerging Europe 91,84%  
Likvid eszközök 8,16%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

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

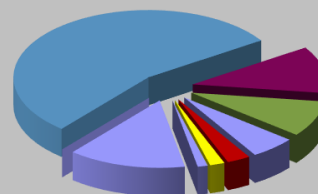


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves   | 5 éves   |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|----------|----------|
| MetLife eszközalap | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0! | -100,00% | -100,00% |
| Benchmark          | -5,98%    | -1,83%    | 14,62%    | 11,42%    | -56,62% | -65,54%  | -65,34%  |

| Hozamok            | 2021   | 2020    | 2019   | 2018    | 2017  |
|--------------------|--------|---------|--------|---------|-------|
| MetLife eszközalap | 20,92% | -5,68%  | 34,10% | -10,19% | 5,46% |
| Benchmark          | 28,74% | -11,43% | 41,22% | 3,89%   | 3,40% |

### Befektetési információk:\*

|                      |                            |                       |
|----------------------|----------------------------|-----------------------|
| ■ 54,67% Oroszország | ■ 11,31% Görögország       | ■ 8,66% Lengyelország |
| ■ 5,46% Magyarország | ■ 2,80% Egyesült Királyság | ■ 1,77% Portugália    |
| ■ 1,22% Csehország   | ■ 14,11% Egyéb             |                       |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Pénzintézeti részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: **SCI World/Financials Net Return Inc**

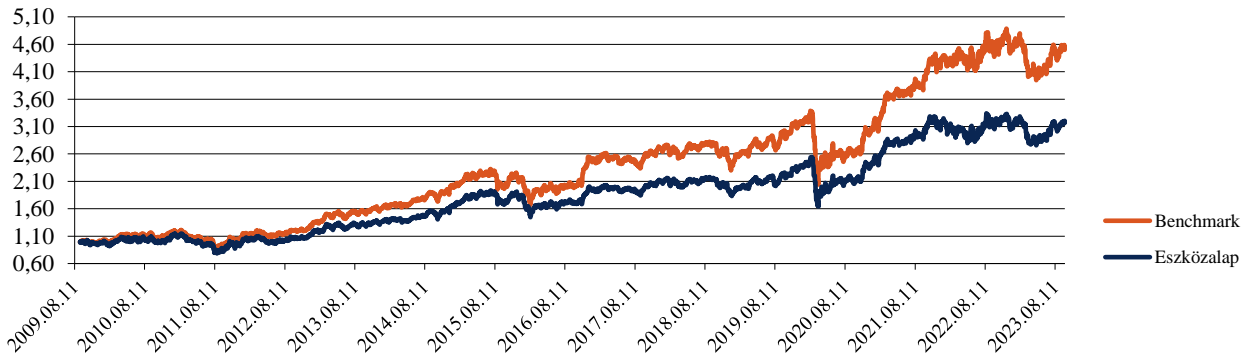
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Külföldi értékpapírok       |
| A eszközalap indulásának napja: | 7.9.2009                    |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 3,1701 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 062 074 390 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■■■■■■■                 |

Az eszközalap célja a pénzügyi szektor növekedéséből eredő lehetőségek kihasználásával hosszú távon maximalizálni az ügyfelek hozamát.

Aktuális összetétel: Fidelity Global Financial Services 89,72%  
Likvid eszközök 10,28%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

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

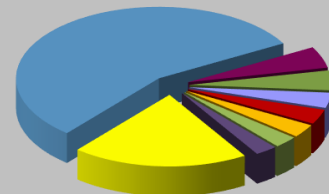


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,70%     | 8,71%     | 12,26%    | 3,38%     | 1,89%  | 51,28% | 48,81% |
| Benchmark          | 3,05%     | 6,52%     | 9,22%     | 0,27%     | 0,96%  | 72,99% | 63,03% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 31,12% | 3,50%  | 26,38% | -9,83% | 6,98% |
| Benchmark          | 39,81% | -2,24% | 31,77% | -9,80% | 8,28% |

### Befektetési információk:\*

- 55,77% Egyesült Államok
- 4,85% Egyesült Királyság
- 4,50% Kína
- 3,45% Svájc
- 3,33% Franciaország
- 2,99% India
- 2,67% Olaszország
- 2,50% Németország
- 19,95% Egyéb



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Ázsiai részvény eszközalap (HUF)

Benchmark: MSCI far Esat ex Japan index

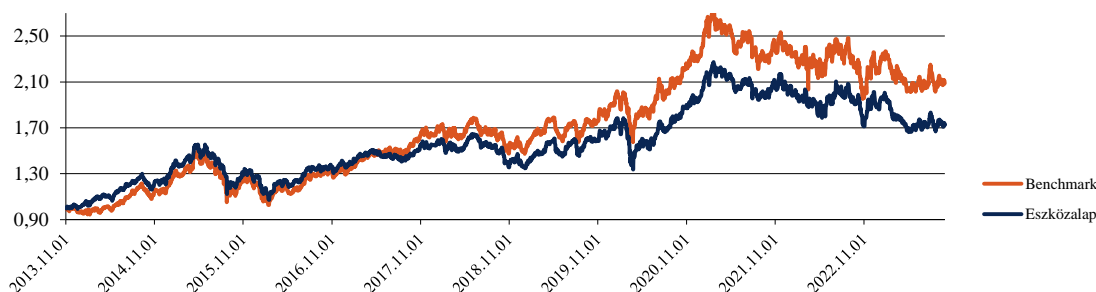
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Ázsiai részvények           |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.11.2013                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 1,7351 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 911 022 612                 | 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 túlnyomó részét Ázsia országaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Ázsiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Asian Special situation A-Acc-EUR | 44,73% |
|                      | Fidelity Asia Focus                        | 44,80% |
|                      | Likvid eszközök                            | 10,47% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

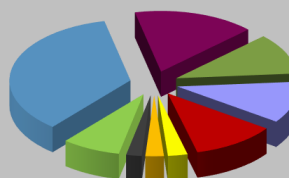


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,60%    | 1,70%     | -2,94%    | -7,10%    | -9,52% | -3,82% | 13,11% |
| Benchmark          | 1,57%     | 2,37%     | -3,60%    | -4,28%    | -5,73% | -1,46% | 25,73% |

| Hozamok            | 2021  | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|--------------------|-------|--------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,10% | 19,10% | 24,79% | -11,88% | 13,48% |
| Benchmark          | 0,13% | 26,81% | 25,40% | -7,81%  | 25,41% |

### Befektetési információk:\*

|                  |                    |                   |
|------------------|--------------------|-------------------|
| ■ 35,42% Kína    | ■ 16,29% Dél Korea | ■ 10,92% Tajvan   |
| ■ 11,07% India   | ■ 11,25% Hong Kong | ■ 2,64% Szingapur |
| ■ 2,47% Thaiföld | ■ 2,09% Indonézia  | ■ 7,86% Egyéb     |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Likviditási forint eszközalap (HUF)



Benchmark: RMAX

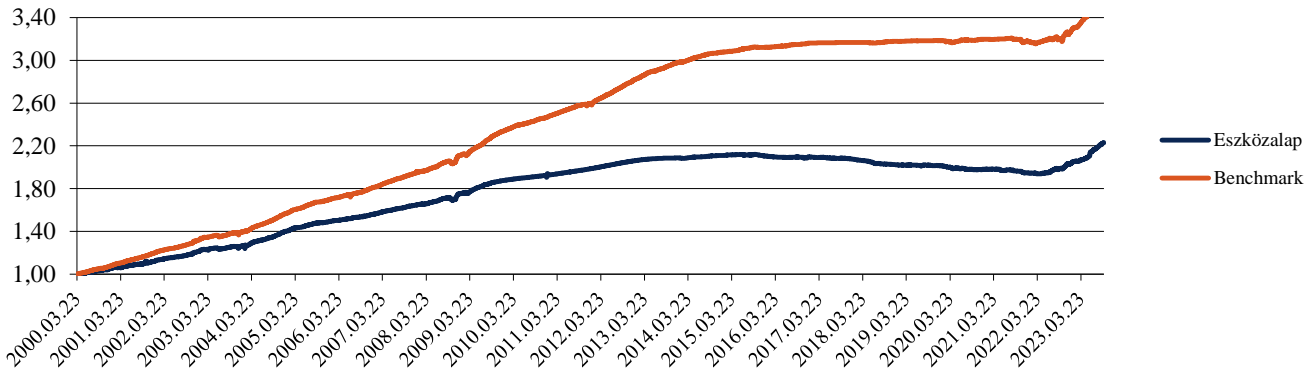
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Rövid lejáratú állampapír   |
| A eszközalap indulásának napja: | 23.3.2000                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 2,2327 HUF/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 4 585 107 401 HUF           |
| Deviza:                         | HUF                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *                           |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■             |

Az eszközalap célja, hogy stabil, infláció feletti hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét 1 évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírokba és kincstárjegyekbe fekteti.  
Az eszközalapban a kötvények átlagos hátralévő futamideje kevesebb, mint 1 év.

|                      |                         |        |
|----------------------|-------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | K&H Short Gov. Bond HUF | 90,30% |
|                      | Likvid eszközök         | 9,70%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

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

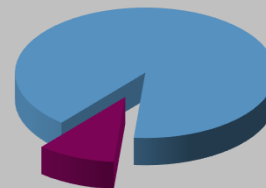


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,95%     | 3,37%     | 7,73%     | 9,51%     | 11,98% | 12,60% | 9,81%  |
| Benchmark          | 1,25%     | 3,37%     | 8,66%     | 11,67%    | 14,30% | 14,76% | 15,24% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,71% | -1,52% | -0,49% | -2,52% | -1,05% |
| Benchmark          | -0,60% | 0,41%  | 0,23%  | 0,31%  | 0,20%  |

## Befektetési információk:

- K&H Short Gov. Bond HUF 90,30%
- Likvid eszközök 9,70%



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

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.

## Target 2030 Nyugdíj Eszközalap (HUF)



Benchmark: -

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Vegyes alap                 |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.11.2013                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 1,728 HUF/egység            |     |
| Eszközalap nagysága:            | 4 532 025 035               | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

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

Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg akockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvény túlsúlyos alaphól a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz.

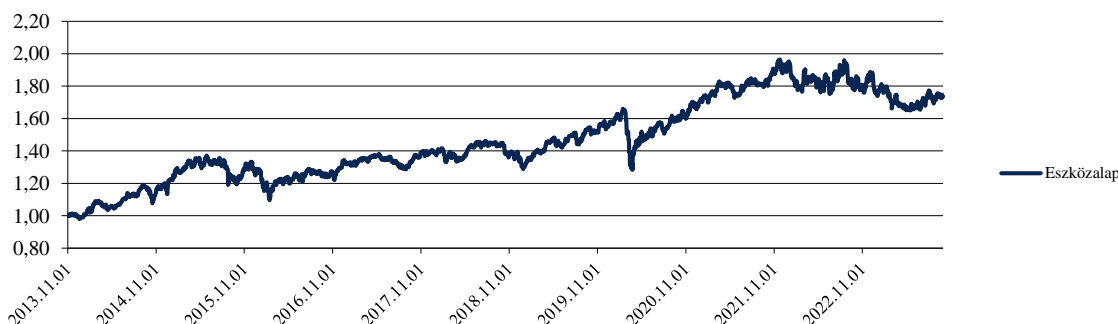
Aktuális összetétel:

Fidelity - Target 2030  
Likvid eszközök

89,91%  
10,09%

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

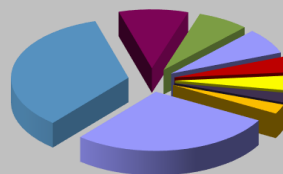


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,17%    | 3,49%     | 2,47%     | -0,69%    | -4,83% | 7,27%  | 19,18% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 13,49% | 9,60% | 20,42% | -5,50% | 4,58% |

## Befektetési információk:

|                           |                            |                     |
|---------------------------|----------------------------|---------------------|
| ■ 34,32% Egyesült Államok | ■ 9,58% Egyesült Királyság | ■ 7,13% Kína        |
| ■ 7,07% Japán             | ■ 4,38% Franciaország      | ■ 4,15% Németország |
| ■ 2,68% Hollandia         | ■ 2,63% Kanada             | ■ 28,07% Egyéb      |



Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2030-ra vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Target 2040 Nyugdíj Eszközalap (HUF)



Benchmark: -

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Vegyes alap                 |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.11.2013                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 1,864 HUF/egység            |     |
| Eszközalap nagysága:            | 4 754 097 494               | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

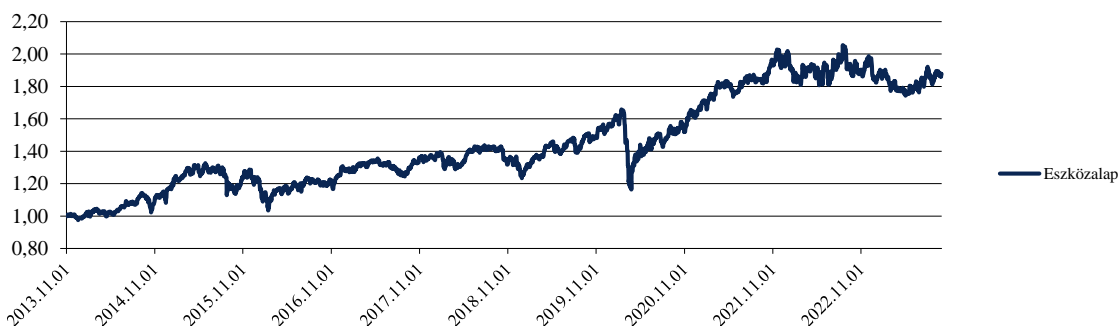
Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2040-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg akockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvény túlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz.

|                      |                        |        |
|----------------------|------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity - Target 2040 | 89,51% |
|                      | Likvid eszközök        | 10,49% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

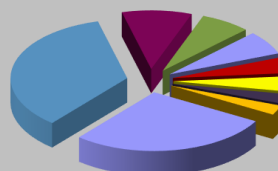


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,15%     | 4,26%     | 4,51%     | 2,19%     | -1,79% | 21,47% | 30,63% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 20,47% | 7,64% | 24,24% | -7,26% | 5,66% |

### Befektetési információk:\*

|                         |                          |                   |
|-------------------------|--------------------------|-------------------|
| 34,84% Egyesült Államok | 9,71% Egyesült Királyság | 6,96% Kína        |
| 6,56% Japán             | 4,45% Franciaország      | 4,21% Németország |
| 2,71% Hollandia         | 2,67% Kanada             | 27,90% Egyéb      |



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

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 hozamadatokat, 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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.



## USA Best amerikai részvény eszközalap (HUF)



Benchmark: MSCI USA

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | USA részvények              |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 11.5.2015                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 2,0846 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 2 177 350 992               | HUF |
| Deviza:                         | HUF                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |     |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □ □ □         |     |

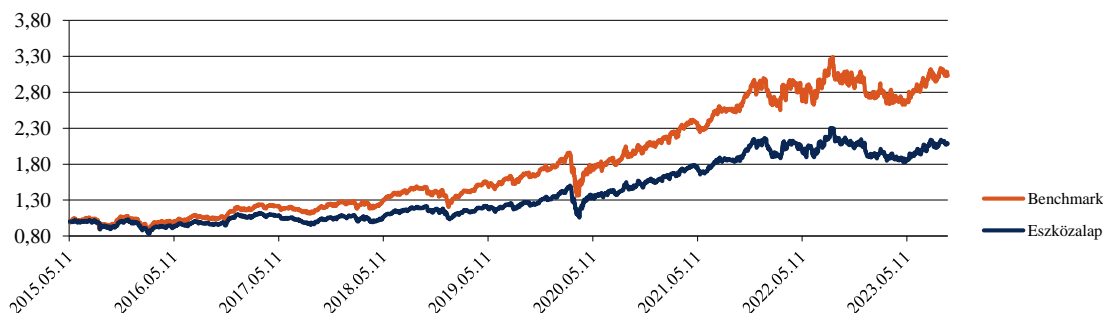
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti..

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| iShares North America Index Fund | 18,97% |
| JP Morgan US Select Equity       | 71,72% |
| Likvid eszközök                  | 9,32%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

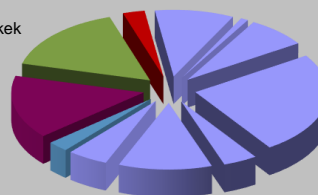


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | 0,79%     | 6,44%     | 10,70%    | 9,34%     | -2,42% | 38,64% | 72,72%  |
| Benchmark          | 0,67%     | 3,87%     | 10,16%    | 10,59%    | 2,79%  | 53,47% | 105,68% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 35,07% | 19,52% | 27,61% | -0,84% | -0,96% |
| Benchmark          | 38,26% | 21,46% | 37,40% | 3,16%  | 6,91%  |

### Befektetési információk:\*

- 2,44% Nyersanyagok
- 14,60% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek
- 15,19% Pénzügyek
- 2,55% Ingatlanok
- 9,18% Kommunikációs szolgáltatások
- 0,87% Energiaipar
- 7,08% Iparcikkék
- 23,55% Információtechnológia
- 3,95% Alapvető fogyasztási cikkek
- 10,86% Egészségügy
- 4,72% Közművek



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Egyensúly globális kötvény eszközalap (HUF)



Benchmark: **€STR**

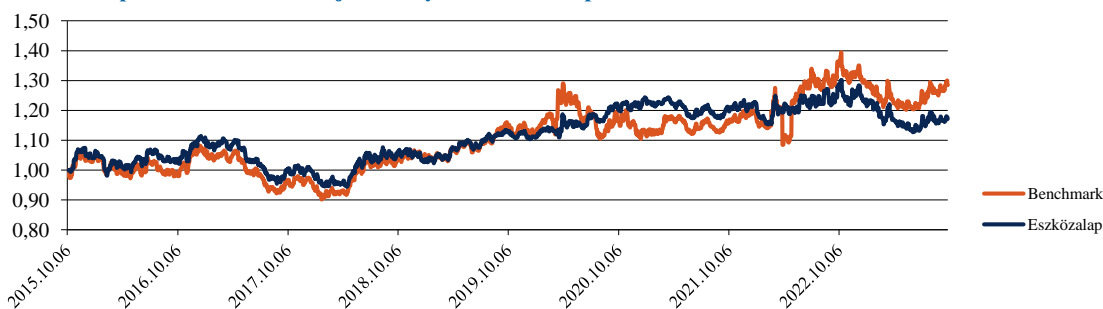
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 6.10.2015                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 1,1717 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 857 109 512                 | 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: | JPM Global Strat Bd A perf (acc) EURH | 90,60% |
|                      | Likvid eszközök                       | 9,40%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

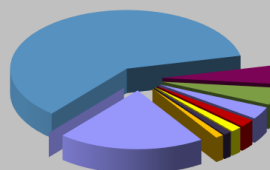


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,98%     | 2,97%     | -0,03%    | -4,80%    | -8,47% | -4,25% | 10,95% |
| Benchmark          | 2,79%     | 5,07%     | 3,84%     | -0,81%    | -5,83% | 8,91%  | 24,93% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019  | 2018   | 2017    |
|--------------------|--------|--------|-------|--------|---------|
| MetLife eszközalap | -1,27% | 11,88% | 8,25% | 4,85%  | -10,50% |
| Benchmark          | 5,58%  | 1,00%  | 7,29% | 10,67% | -10,86% |

### Befektetési információk:\*

- 60,33% Egyesült Államok
- 5,23% Ausztrália
- 4,75% Olaszország
- 3,42% Egyesült Királyság
- 2,19% Franciaország
- 1,52% Németország
- 1,14% Spanyolország
- 1,14% Mexikó
- 20,30% 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 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 értendőek, melyek a mért időszak első és utolsó napján is szerepeltek az eszközalapban.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Aktívan menedzselte vegyes eszközalap (HUF)



Benchmark: -

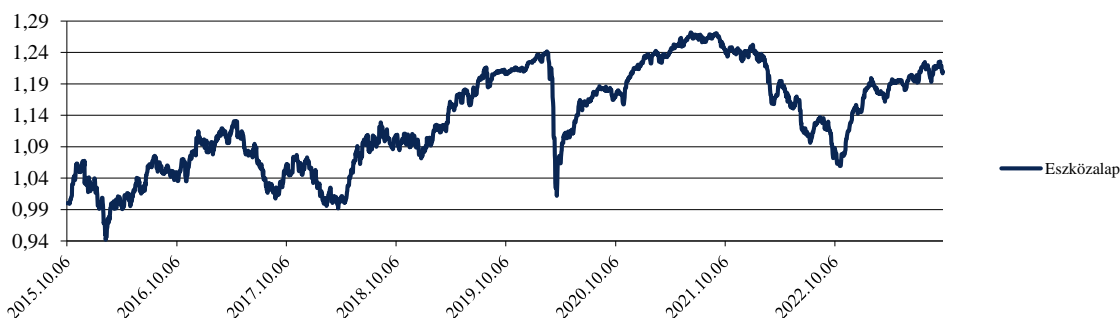
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 6.10.2015                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 1,2098 HUF/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 2 441 584 133               | 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 piac emelkednek, akkor az alap a részvény eszközosztályokat súlyozza felül, abban az esetben pedig, ha a részvényt piacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felülsúlyozásra.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Glb MltAsst Inc A-Acc-HUF Hdg | 90,22% |
|                      | Likvid eszközök                        | 9,78%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

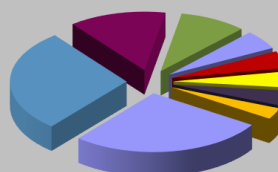


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,36%    | 1,01%     | 2,83%     | 5,60%     | 12,86% | 3,70%  | 9,64%  |

| Hozamok            | 2021  | 2020  | 2019   | 2018  | 2017   |
|--------------------|-------|-------|--------|-------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,92% | 0,02% | 13,82% | 3,45% | -4,98% |

### Befektetési információk:\*

|                           |                             |                |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|
| ■ 28,33% Egyesült Államok | ■ 13,45% Egyesült Királyság | ■ 9,30% Kína   |
| ■ 5,29% Németország       | ■ 4,75% Franciaország       | ■ 4,48% Svájc  |
| ■ 4,21% Szingapur         | ■ 3,12% Dél Korea           | ■ 27,07% Egyéb |



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 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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Likviditási euró eszközalap (EUR)



Benchmark: FTSE EUR EuroDep 3 Mon EUR

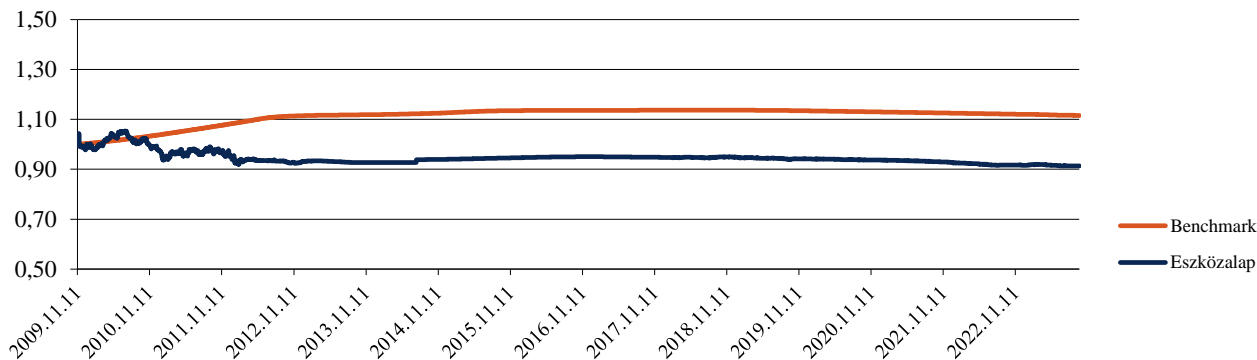
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Külföldi értékpapírok       |
| A eszközalap indulásának napja: | 10.4.2006                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 0,8693 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 2 367 081 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *                           |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ □ □ □ □ □ □             |

Az eszközalap célja a befektetett tőke értékének megőrzése és reálhozam elérése azáltal, hogy eszközeinek jelentős részét rövid és középtávú lejáratú rendelkező állampapírokba, vállalati kötvényekbe, pénzügyi eszközökbe és bankbetétekbe fekteti.

|                      |   |        |
|----------------------|---|--------|
| Aktuális összetétel: | BlackRock Institutional Cash Series Euro Ultra Sh | 23,22% |
|                      | BlackRock EURO Assets Liquidity                   | 23,22% |
|                      | Fidelity Euro Short Term Bond                     | 49,40% |
|                      | Likvid eszközök                                   | 4,16%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap átstrukturálása óta:

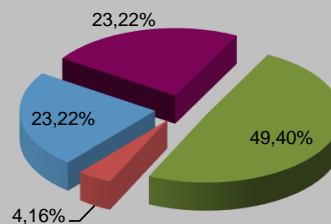


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,23%     | 0,92%     | 0,80%     | 0,64%     | 1,21%  | -4,90% | -5,69% |
| Benchmark          | 0,32%     | 0,92%     | 1,69%     | 2,26%     | 2,56%  | 1,47%  | 0,41%  |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,56% | -0,05% | -0,35% | -1,67% | -0,66% |
| Benchmark          | -0,61% | -0,57% | -0,51% | -0,44% | -0,41% |

## Befektetési információk:

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




A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális.

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.

## Globális ingatlan részvény eszközalap (EUR)

Benchmark: FTSE EPRA Nareit Developed NR Index

|                                 |   |      |
|---------------------------------|---|------|
| Típus:                          | Ingatlan befektetési jegy   |      |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.9.2006  |      |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023   |      |
| Árfolyam:                       | #N/A  |      |
| Eszközalap nagysága:            | #N/A  | #N/A |
| Deviza:                         | EUR   |      |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |      |
| Kockázati besorolás:            | ****  |      |
| Hozam besorolás:                |  |      |

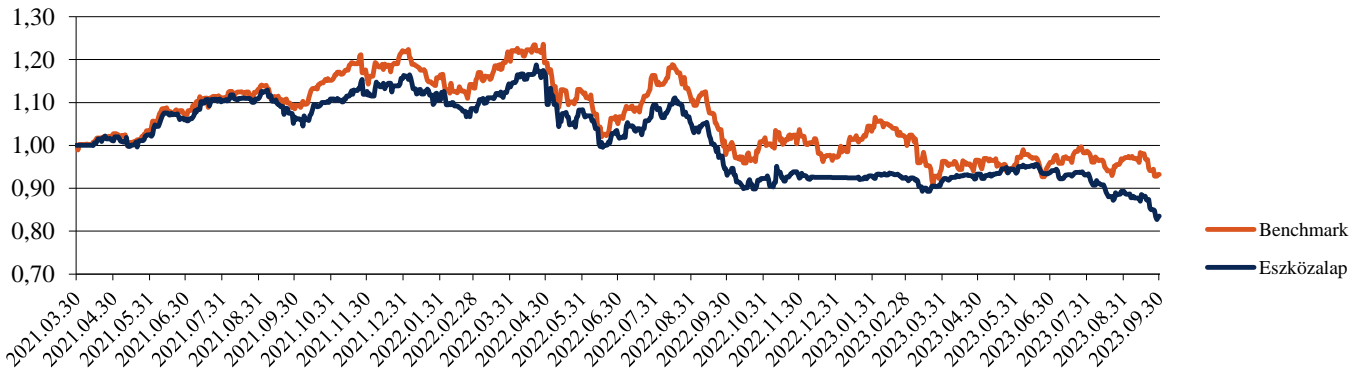
Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszútávon tőkenövekedést érjen el, azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti globálisan.

Aktuális összetétel:

Fidelity Funds - Global Property Fund A-Acc-EUR #N/A  
Likvid eszközök #N/A

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

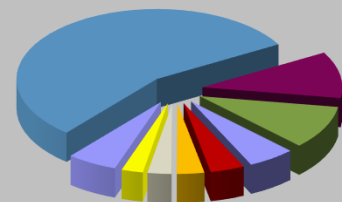


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -6,13%    | -10,79%   | -8,93%    | -9,70%    | -10,19% | -      | -      |
| Benchmark          | -3,49%    | -2,97%    | -3,14%    | -4,11%    | -5,95%  | -      | -      |

| Hozamok            | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--------------------|------|------|------|------|------|
| MetLife eszközalap | -    | -    | -    | -    | -    |
| Benchmark          | -    | -    | -    | -    | -    |

### Befektetési információk:\*

|                            |                      |                    |
|----------------------------|----------------------|--------------------|
| ■ 55,65% Egyesült Államok  | ■ 10,71% Németország | ■ 9,98% Japán      |
| ■ 5,49% Egyesült Királyság | ■ 3,96% Hong Kong    | ■ 3,17% Ausztrália |
| ■ 2,76% India              | ■ 2,48% Hollandia    | ■ 5,80% Egyéb      |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (EUR)



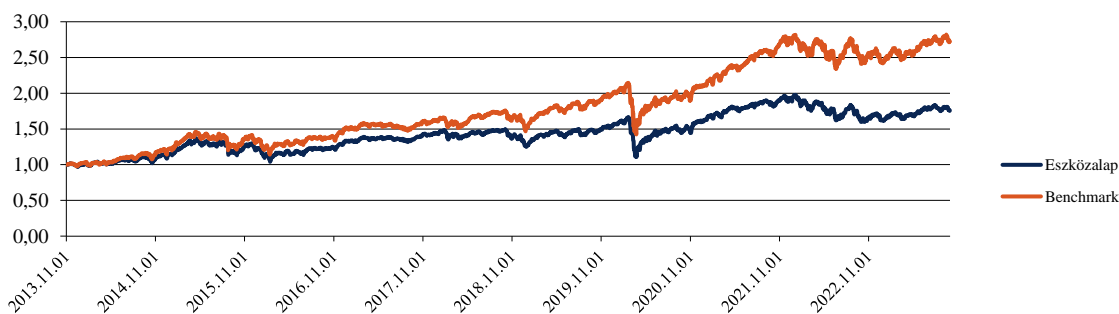
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Benchmark:                      | MSCI World                  |
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.11.2013                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 1,7634 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 473 113 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □ □ □         |

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

|                      |                                   |        |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity World                    | 62,74% |
|                      | Allianz Best Styles Global Equity | 31,74% |
|                      | Likvid eszközök                   | 5,52%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

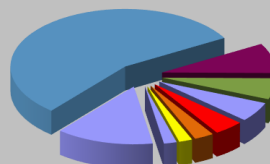


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,32%    | -1,38%    | 5,46%     | 9,23%     | 10,39% | 19,37% | 18,58% |
| Benchmark          | -1,39%    | -0,52%    | 5,83%     | 12,00%    | 12,84% | 39,84% | 55,72% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018    | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|---------|-------|
| MetLife eszközalap | 21,07% | 4,16% | 23,20% | -11,13% | 8,36% |
| Benchmark          | 31,07% | 6,33% | 30,02% | -4,11%  | 7,51% |

## Befektetési információk:

|                         |                 |                          |
|-------------------------|-----------------|--------------------------|
| 55,62% Egyesült Államok | 8,42% Japán     | 5,95% Egyesült Királyság |
| 5,53% Németország       | 4,22% Hollandia | 2,78% Franciaország      |
| 1,89% Spanyolország     | 1,83% Dánia     | 13,76% Egyéb             |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.



## Giants európai részvény eszközalap (EUR)



Benchmark: MSCI EUROPE

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Európai részvények          |
| A eszközalap indulásának napja: | 16.1.2006                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 1,3349 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 1 903 073 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□□                     |

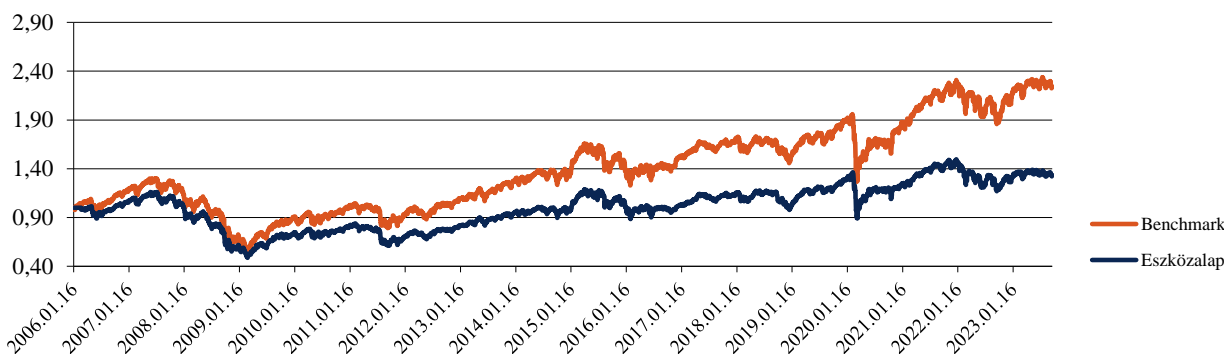
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét Európa tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Európában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Fidelity European Dynamic Growth | 47,40% |
| JPM Europe Equity Plus           | 48,79% |
| Likvid eszközök                  | 3,81%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

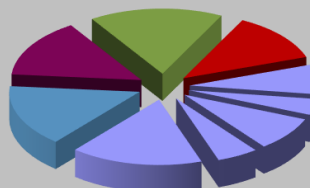


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,29%    | -1,67%    | -1,24%    | 5,70%     | 14,14% | 13,28% | 15,16% |
| Benchmark          | -1,76%    | -2,06%    | 0,20%     | 8,83%     | 19,22% | 36,56% | 33,20% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | 21,04% | -4,26% | 28,68% | -11,55% | 10,22% |
| Benchmark          | 25,13% | -3,32% | 26,05% | -10,57% | 10,24% |

### Befektetési információk:\*

|                             |                       |                      |
|-----------------------------|-----------------------|----------------------|
| ■ 15,28% Egyesült Királyság | ■ 14,51% Svájc        | ■ 16,60% Németország |
| ■ 12,22% Hollandia          | ■ 7,46% Svédország    | ■ 3,98% Olaszország  |
| ■ 8,42% Franciaország       | ■ 5,14% Spanyolország | ■ 16,40% Egyéb       |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (EUR)



Benchmark: MSCI WORLD

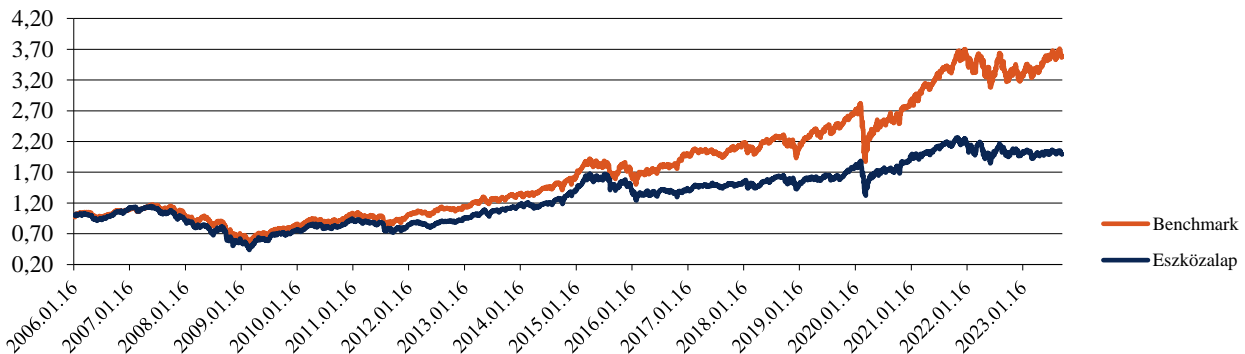
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Nemzetközi részvény         |
| A eszközalap indulásának napja: | 16.1.2006                   |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 1,9941 EUR/egység           |
| Eszközalap nagysága:            | 2 667 842 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | ****                        |
| Hozam besorolás:                | ■ ■ ■ ■ ■ □ □ □ □ □         |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek elsősorban a fejlett világra jellemző, növekvő idősödő korosztály által támasztott keresletet igyekeznek kielégíteni.

|                      |                                    |        |
|----------------------|------------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Global Demographic        | 0,00%  |
|                      | Fidelity Global Financial Services | 24,73% |
|                      | JPM Global Healthcare              | 45,16% |
|                      | Likvid eszközök                    | 30,11% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

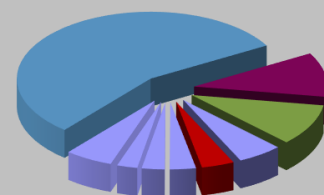


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -2,17%    | -0,90%    | 1,86%     | 1,41%     | 1,16%  | 15,32% | 21,29% |
| Benchmark          | -1,39%    | -0,52%    | 5,83%     | 12,00%    | 12,84% | 39,84% | 55,72% |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 19,03% | 6,91% | 21,99% | -3,76% | 8,16% |
| Benchmark          | 31,07% | 6,33% | 30,02% | -4,11% | 7,51% |

## Befektetési információk:\*

- 55,65% Egyesült Államok
- 10,71% Németország
- 9,98% Japán
- 5,49% Egyesült Királyság
- 3,96% Hong Kong
- 3,17% Ausztrália
- 2,76% India
- 2,48% Hollandia
- 5,80% Egyéb




A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

A bemutatott hozamok tájékoztató jellegűek. A bemutatott adatok múltbéli 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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Ázsiai részvény eszközalap (EUR)

Benchmark: MSCI far Esat ex Japan index

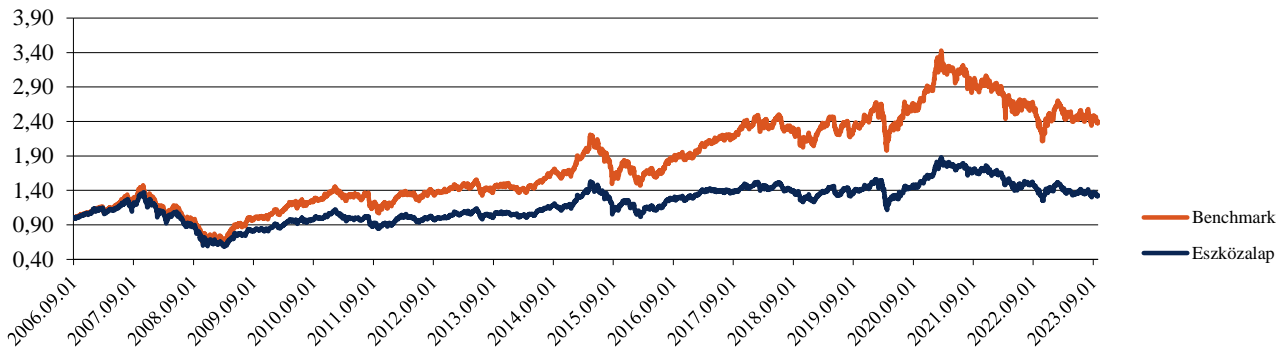
|                                 |   |     |
|---------------------------------|---|-----|
| Típus:                          | Ázsiai részvények   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.9.2006  |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023   |     |
| Árfolyam:                       | 1,3247 EUR/egység   |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 472 924   | EUR |
| Deviza:                         | EUR   |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| Kockázati besorolás:            | *****   |     |
| Hozam besorolás:                |  |     |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét Ázsia országaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Ázsiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Asian Special situation A-Acc-EUR | 48,31% |
|                      | Fidelity Asia Focus                        | 48,39% |
|                      | Likvid eszközök                            | 3,30%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

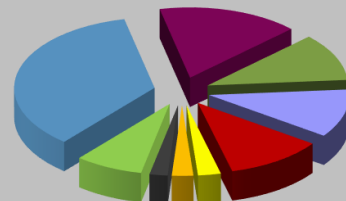


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -2,38%    | -3,13%    | -5,18%    | -4,61%    | -2,19% | -8,64% | -4,54% |
| Benchmark          | -0,87%    | -1,67%    | -5,58%    | -1,30%    | 2,71%  | -7,84% | 4,72%  |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | 1,15%  | 8,92%  | 20,69% | -14,89% | 13,76% |
| Benchmark          | -1,47% | 15,63% | 21,65% | -10,86% | 24,87% |

## Befektetési információk:\*

|                  |                    |                   |
|------------------|--------------------|-------------------|
| ■ 35,42% Kína    | ■ 16,29% Dél Korea | ■ 10,92% Tajvan   |
| ■ 11,07% India   | ■ 11,25% Hong Kong | ■ 2,64% Szingapur |
| ■ 2,47% Thaiföld | ■ 2,09% Indonézia  | ■ 7,86% Egyéb     |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

*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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.*



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



Benchmark: MSCI EM Latin America

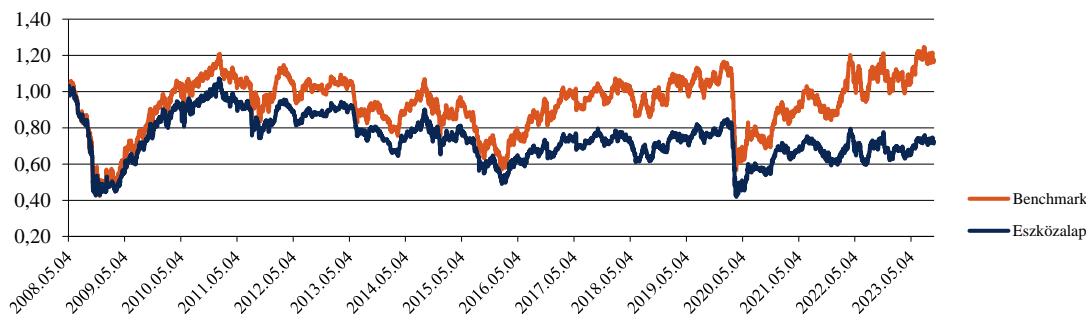
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Latin-amerikai részvények   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.5.2008                    |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 0,7233 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 869 394                     | EUR |
| Deviza:                         | EUR                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |     |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■■■■■■                  |     |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét Latin Amerika országaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Latin Amerikában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |                         |        |
|----------------------|-------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Latin America  | 49,07% |
|                      | JP Morgan Latin America | 49,09% |
|                      | Likvid eszközök         | 1,84%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

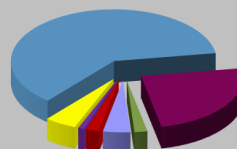


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -2,17%    | -0,44%    | 9,24%     | 11,19%    | 6,36%  | 34,42% | 8,79%  |
| Benchmark          | -1,98%    | -1,85%    | 11,47%    | 13,80%    | 10,45% | 68,76% | 26,00% |

| Hozamok            | 2021   | 2020    | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|---------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | -9,09% | -16,35% | 21,60% | -6,44% | 9,83% |
| Benchmark          | -1,12% | -20,92% | 19,63% | -1,86% | 8,69% |

### Befektetési információk:\*

|                          |                 |                |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| ■ 61,44% Brazília        | ■ 24,25% Mexikó | ■ 2,01% Kanada |
| ■ 4,28% Egyesült Államok | ■ 2,06% Peru    | ■ 0,95% Chile  |
| ■ 5,00% Egyéb            |                 |                |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

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



Benchmark: MSCI EM East Europe

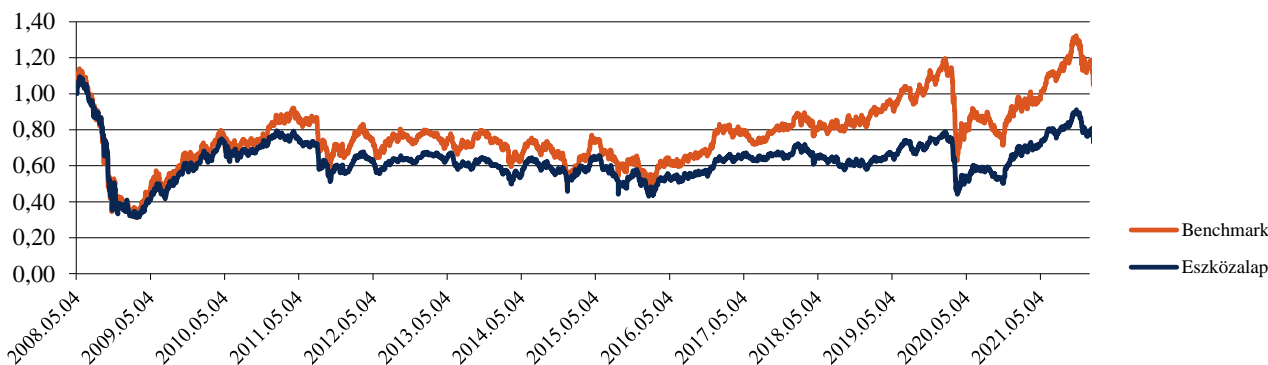
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Típus:                          | Kelet-európai részvények    |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.5.2008                    |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 0 EUR/egység                |     |
| Eszközalap nagysága:            | 569 082                     | EUR |
| Deviza:                         | EUR                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét Kelet Európa országaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Kelet Európában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |                           |        |
|----------------------|---------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | BlackRock Emerging Europe | 97,97% |
|                      | Likvid eszközök           | 2,03%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

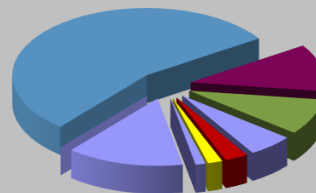


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves   | 5 éves   |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|----------|----------|
| MetLife eszközalap | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0!   | #DIV/0! | -100,00% | -100,00% |
| Benchmark          | -8,23%    | -5,71%    | 12,27%    | 14,90%    | 46,00%  | -67,78%  | -71,14%  |

| Hozamok            | 2021   | 2020    | 2019   | 2018    | 2017  |
|--------------------|--------|---------|--------|---------|-------|
| MetLife eszközalap | 19,43% | -13,66% | 30,49% | -12,91% | 5,79% |
| Benchmark          | 26,69% | -19,24% | 36,98% | 0,46%   | 2,95% |

## Befektetési információk:\*

- 54,67% Oroszország
- 11,31% Görögország
- 8,66% Lengyelország
- 5,46% Magyarország
- 2,80% Egyesült Királyság
- 1,77% Portugália
- 1,22% Csehország
- 14,11% Egyéb



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

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

Benchmark: MSCI CHINA

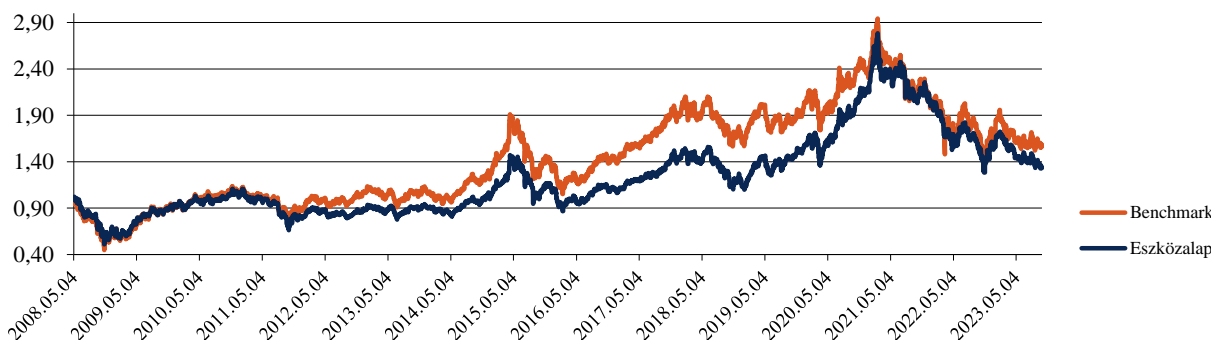
|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Típus:                          | Ázsiai Részvények   |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.5.2008  |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023   |
| Árfolyam:                       | 1,3374 EUR/egység   |
| Eszközalap nagysága:            | 3 147 304 EUR   |
| Deviza:                         | EUR   |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |
| Kockázati besorolás:            | *****   |
| Hozam besorolás:                |  |

Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét Kínában bejegyzett vagy tevékenységét túlnyomórészt Kínában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |                     |        |
|----------------------|---------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | JPM China           | 49,10% |
|                      | JPM Greater China A | 47,75% |
|                      | Likvid eszközök     | 3,16%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

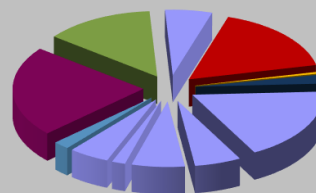


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves  | 3 éves  | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| MetLife eszközalap | -3,98%    | -4,67%    | -14,97%   | -14,42%   | -12,37% | -30,07% | 2,95%   |
| Benchmark          | -0,04%    | 1,05%     | -9,14%    | -6,54%    | -2,62%  | -30,22% | -11,29% |

| Hozamok            | 2021    | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|--------------------|---------|--------|--------|---------|--------|
| MetLife eszközalap | -9,56%  | 40,66% | 40,64% | -21,76% | 34,11% |
| Benchmark          | -15,78% | 18,80% | 25,73% | -14,78% | 35,33% |

### Befektetési információk:\*

- Nyersanyagok
- Pénzügyek
- Kommunikációs szolgáltatások
- Iparcikkék
- Alapvető fogyasztási cikkek
- Közművek
- Konjunktuárérzékeny fogyasztási cikkek
- Ingatlanok
- Energiaipar
- Információtechnológia
- Egészségügy
- Egyéb



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Maharadza indiai részvény alapok eszközalapja (EUR)

Benchmark: **MSCI INDIA**

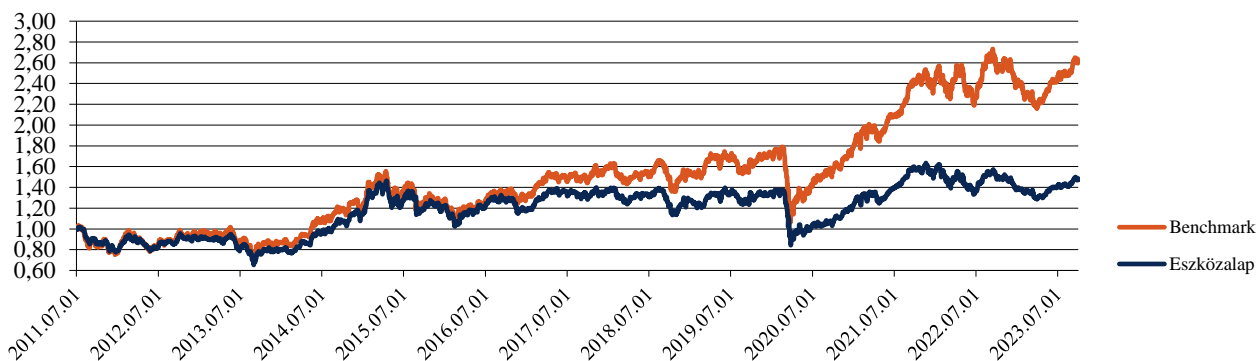
|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Típus:                          | Indiai Részvények           |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.7.2011                    |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |
| Árfolyam:                       | 1,4761 EUR/egység           |
| Esközalap nagysága:             | 1 480 254 EUR               |
| Deviza:                         | EUR                         |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Kockázati besorolás:            | *****                       |
| Hozam besorolás:                | ■■■■■□                      |

Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszú távon tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét Indiában bejegyzett vagy tevékenységét túlnyomórészt Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Funds - India Focus Fund        | 0,00%  |
|                      | Aberdeen Indian Equity fund Accum AB06 A | 47,23% |
|                      | Likvid eszközök                          | 52,77% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

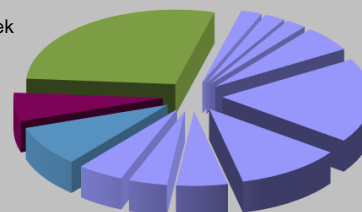


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 2,32%     | 4,17%     | 14,36%    | 7,20%     | -0,18% | 39,06% | 19,78% |
| Benchmark          | 4,45%     | 5,85%     | 18,30%    | 8,83%     | 1,88%  | 68,17% | 75,41% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019  | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|-------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 26,04% | -7,24% | 4,61% | -6,67% | 16,01% |
| Benchmark          | 35,82% | 6,01%  | 9,55% | -2,63% | 21,88% |

## Befektetési információk:\*

- 8,85% Nyersanyagok
- 28,05% Pénzügyek
- 2,24% Kommunikációs szolgáltatások
- 5,62% Iparcikkék
- 11,45% Alapvető fogyasztási cikkek
- 4,17% Közművek
- 6,23% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek
- 2,26% Ingatlanok
- 2,22% Energiaipar
- 18,34% Informatiótechnológia
- 5,58% Egészségügy
- 5,00% Egyéb



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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.

\*A befektetési információk rész a mögöttes befektetési alapok összetételének 2021.03.31-ei állapota alapján készült.



## Target 2030 Nyugdíj Eszközalap (EUR)



Benchmark: -

|                                 |   |     |
|---------------------------------|---|-----|
| Tipus:                          | Vegyes alap   |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.11.2013   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023   |     |
| Árfolyam:                       | 1,3222 EUR/egység   |     |
| Eszközalap nagysága:            | 2 512 536   | 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"/> |     |

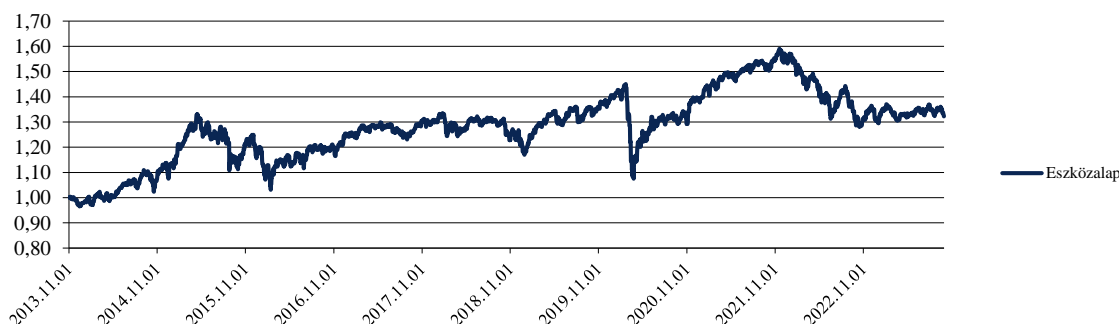
Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg akockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz.

|                      |                        |        |
|----------------------|------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity - Target 2030 | 89,91% |
|                      | Likvid eszközök        | 10,09% |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

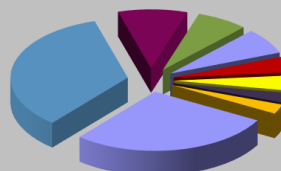


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,96%    | -1,17%    | 0,38%     | 2,30%     | 2,95%  | 1,46%  | 1,31%  |

| Hozamok            | 2021   | 2020  | 2019   | 2018   | 2017  |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
| MetLife eszközalap | 12,22% | 0,28% | 17,82% | -8,82% | 4,66% |

### Befektetési információk:\*

|                           |                            |                     |
|---------------------------|----------------------------|---------------------|
| ■ 34,32% Egyesült Államok | ■ 9,58% Egyesült Királyság | ■ 7,13% Kína        |
| ■ 7,07% Japán             | ■ 4,38% Franciaország      | ■ 4,15% Németország |
| ■ 2,68% Hollandia         | ■ 2,63% Kanada             | ■ 28,07% Egyéb      |



Az eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akiknek megtakarítási célja 2030-ra vagy az azt követő néhány évre esik. A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Target 2040 Nyugdíj Eszközalap (EUR)



Benchmark: -

|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Vegyes alap                 |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 1.11.2013                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 1,5026 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 529 913                   | EUR |
| Deviza:                         | EUR                         |     |
| Letétkezelő:                    | Unicredit Bank Hungary Zrt. |     |
| Kockázati besorolás:            | ***                         |     |
| Hozam besorolás:                |                             |     |

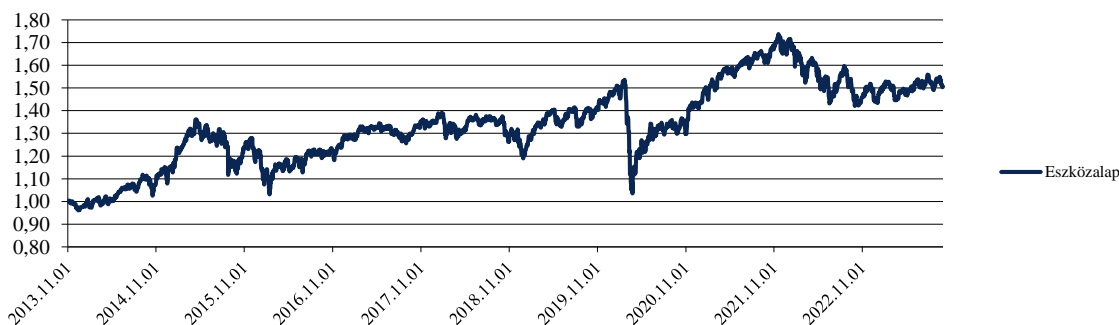
Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2040-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.

Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizáció az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és a kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg akockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz.

|                      |                        |        |
|----------------------|------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity - Target 2040 | 94,19% |
|                      | Likvid eszközök        | 5,81%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

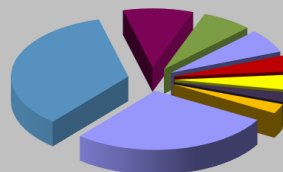


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -1,62%    | -0,44%    | 2,21%     | 4,99%     | 5,93%  | 14,41% | 10,14% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018    | 2017  |
|--------------------|--------|--------|--------|---------|-------|
| MetLife eszközalap | 19,07% | -1,97% | 21,56% | -10,26% | 5,72% |

### Befektetési információk:\*

- 34,84% Egyesült Államok
- 9,71% Egyesült Királyság
- 6,96% Kína
- 6,56% Japán
- 4,45% Franciaország
- 4,21% Németország
- 2,71% Hollandia
- 2,67% Kanada
- 27,90% Egyéb




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

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 2021.03.31-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> | 11.5.2015   |     |
| <b>Értékelési nap:</b>                 | 30.9.2023   |     |
| <b>Árfolyam:</b>                       | 1,6671 EUR/egység   |     |
| <b>Eszközalap nagysága:</b>            | 1 839 239   | EUR |
| <b>Deviza:</b>                         | EUR   |     |
| <b>Letétkezelő:</b>                    | Unicredit Bank Hungary Zrt.   |     |
| <b>Kockázati besorolás:</b>            | ****  |     |
| <b>Hozam besorolás:</b>                |  |     |

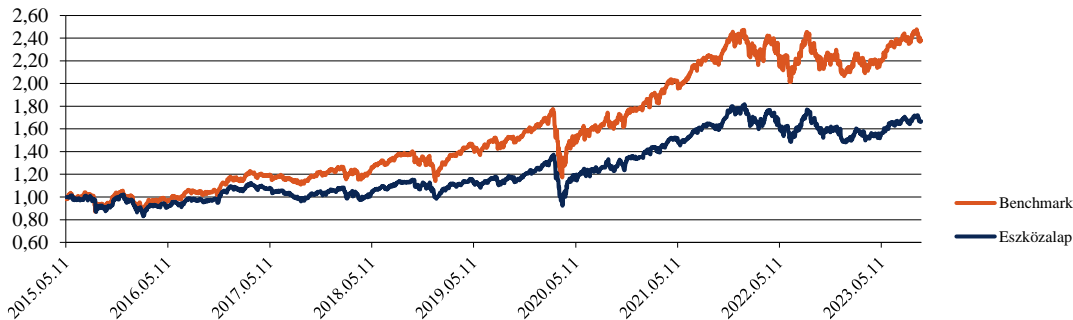
Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el, oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét az Egyesült Államokban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét az Egyesült Államokban végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Aktuális összetétel:

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| iShares North America Index Fund | 19,75% |
| JP Morgan US Select Equity       | 74,68% |
| Likvid eszközök                  | 5,57%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

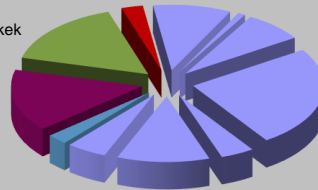


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,90%    | 1,75%     | 8,40%     | 12,39%    | 5,01%  | 31,69% | 45,37% |
| Benchmark          | -1,74%    | -0,23%    | 7,90%     | 14,04%    | 11,99% | 43,53% | 71,32% |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 33,33% | 8,70%  | 24,42% | -4,59% | -1,39% |
| Benchmark          | 36,06% | 10,75% | 33,28% | -0,25% | 6,45%  |

### Befektetési információk:\*

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| ■ 2,44% Nyersanyagok                 | ■ 14,60% Konjunktúraérzékeny fogyasztási cikkek |
| ■ 15,19% Pénzügyek                   | ■ 2,55% Ingatlanok                              |
| ■ 9,18% Kommunikációs szolgáltatások | ■ 0,87% Energiaipar                             |
| ■ 7,08% Iparcikk                     | ■ 23,55% Informatíotechnológia                  |
| ■ 3,95% Alapvető fogyasztási cikkek  | ■ 10,86% Egészségügy                            |
| ■ 4,72% Közművek                     |   |



A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció az egyedi értékpapír befektetéseknél jelentősen kisebb befektetési kockázatot eredményez.

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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Egyensúly globális kötvény eszközalap (EUR)



Benchmark: **€STR**

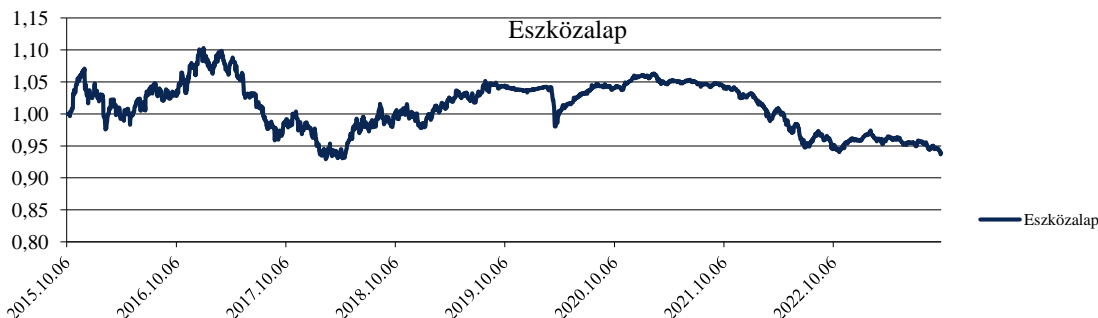
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 6.10.2015                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 0,9391 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 010 938                   | 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 értékpapírokba fektetheti eszközeit.

|                      |                                       |        |
|----------------------|---------------------------------------|--------|
| Aktuális összetétel: | JPM Global Strat Bd A perf (acc) EURH | 95,85% |
|                      | Likvid eszközök                       | 4,15%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

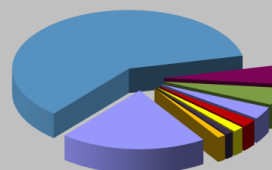


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | -0,82%    | -1,69%    | -2,12%    | -2,10%    | -0,98% | -9,66% | -5,79% |
| Benchmark          | 0,32%     | 0,92%     | 1,71%     | 2,29%     | 2,60%  | 1,82%  | 4,03%  |

| Hozamok            | 2021   | 2020   | 2019  | 2018  | 2017    |
|--------------------|--------|--------|-------|-------|---------|
| MetLife eszközalap | -2,63% | 2,13%  | 6,04% | 1,10% | -10,65% |
| Benchmark          | 3,82%  | -7,91% | 4,08% | 7,02% | -11,24% |

## Befektetési információk:\*

|                          |                     |                   |
|--------------------------|---------------------|-------------------|
| 60,33% Egyesült Államok  | 5,23% Ausztrália    | 4,75% Olaszország |
| 3,42% Egyesült Királyság | 2,19% Franciaország | 1,52% Németország |
| 1,14% Spanyolország      | 1,14% Mexikó        | 20,30% 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 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 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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.

## Aktívan menedzselte vegyes eszközalap (EUR)



Benchmark: -

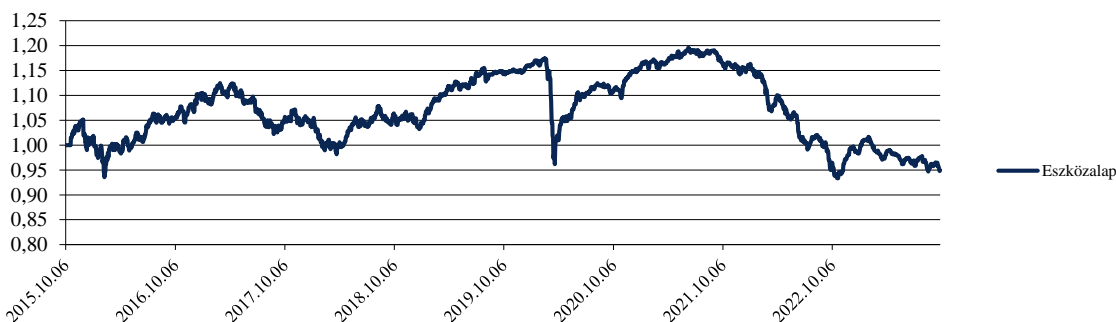
|                                 |                             |     |
|---------------------------------|-----------------------------|-----|
| Tipus:                          | Globális kötvény            |     |
| A eszközalap indulásának napja: | 6.10.2015                   |     |
| Értékelési nap:                 | 30.9.2023                   |     |
| Árfolyam:                       | 0,9492 EUR/egység           |     |
| Eszközalap nagysága:            | 1 461 579                   | 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 részvénytőkepiacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felülsúlyozásra.

|                      |  |        |
|----------------------|--|--------|
| Aktuális összetétel: | Fidelity Glb MltAsst Inc A-Acc-EUR Hdg | 95,65% |
|                      | Likvid eszközök                        | 4,35%  |

## Az eszközalap teljesítményét bemutató grafikonok:

Az eszközalap és a benchmark teljesítménye az eszközalap bevezetése óta:

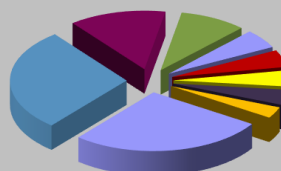


| Hozamok            | 1 hónapos | 3 hónapos | 6 hónapos | 9 hónapos | 1 éves | 3 éves  | 5 éves  |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|---------|
| MetLife eszközalap | -1,20%    | -1,67%    | -2,90%    | -3,42%    | -0,09% | -14,04% | -10,02% |

| Hozamok            | 2021  | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--------------------|-------|--------|--------|--------|--------|
| MetLife eszközalap | 0,27% | -0,21% | 11,88% | -0,22% | -4,86% |

## Befektetési információk:

|                           |                             |                |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|
| ■ 28,33% Egyesült Államok | ■ 13,45% Egyesült Királyság | ■ 9,30% Kína   |
| ■ 5,29% Németország       | ■ 4,75% Franciaország       | ■ 4,48% Svájc  |
| ■ 4,21% Szingapur         | ■ 3,12% Dél Korea           | ■ 27,07% Egyéb |



Az Aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, 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 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 2021.03.31-ei állapota alapján készült.



**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.*

