

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

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

Termék

A termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Biztosító neve:	A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c.
Felügyeleti hatóság:	A Magyar Nemzeti Bank és az Ír Pénzügyi Szolgáltatások Hatóságának Központi Bankja (Central Bank of Ireland)
Elérhetőségeink:	www.metlife.hu , telefonszám: 06 1 391 1300
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

Típus	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Lejárat	A biztosításnak nincs lejárat dátuma, Ön azonban kérheti a biztosítás határozott tartamúvá tételét. A biztosító a biztosítási szerződés szabályzatában foglaltak szerint szüntetheti meg a biztosítást egyoldalúan. A biztosítás automatikusan megszűnik a biztosítási esemény bekövetkeztekor, a díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén, illetve rendszeres pénzkivonás, a díjfizetés szüneteltetése és a díjmentesítés egyes eseteiben, valamint visszavásárlással.
Célok	<p>A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapaival. A termék olyan életbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozama általában hosszú távon lehet optimális. A biztosítási szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok felosztási aránya az Ön döntésén múlik.</p> <p>Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexének megfelelően és a befektetési irányelvekben meghatározott előírások alapján a vagyonkezelő dönt. A választható eszközalapok befektetési politikái (a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú melléklete) tartalmazzák azon eszközcsoportokat, értékpapírtípusokat, melyekbe az adott eszközalap fektethet, valamint ezek eszközalapon belüli megcélzott arányait.</p>
Megcélzott lakossági befektető	A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik forint alapú, egyszeri, illetve eseti megtakarításai befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A megcélzott ügyfélkör eltérő a mögöttes befektetési lehetőségtől függően. A különböző kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfelek számára eltérő befektetési lehetőségek érhetők el. A termékben elérhető eszközalapokra vonatkozó részletesebb, speciális információk bemutatása a jelen dokumentum mellékletét képező, az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó konkrét információt tartalmazó dokumentumokban található.
Biztosítási szolgáltatások és költségek	<p>A biztosítás egész életre szóló, egyszeri díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosítás. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a baleseti haláleseti biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A biztosított nem baleseti eredetű halála, illetve a határozott idejű tett biztosítás lejáratára esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél találhatja.</p> <p>A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (35 éves belépési kort feltételezve) az ajánlott tartási idő végére 0,0 – 0,0% között lesz. A teljes költség („A költségek időbeli alakulása” című fejezet táblázatában), illetve az egyéb folyó költségek („A költségek összetétele” című fejezet táblázatában) tartalmazzák a kockázati díjrészt.</p> <p>Az ajánlott tartási idő alatt befizetett teljes díj: 4 000 000 Ft, amelynek kockázati díjrésze a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében az ajánlott tartási idő végéig: 0 – 0 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg becsült értéke: 3 799 905 Ft.</p>

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek jelentős többletköltségeket kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 – 5 közötti osztályokba soroltuk, amelyek az alacsony és a közepesen magas kockázati osztályok közé esnek.

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

Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvei és az eszközalapokra vonatkozó részletesebb, speciális információk bemutatása a jelen dokumentum mellékletét képező, az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó konkrét információt tartalmazó dokumentumokban található.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be.

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év alatt végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

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

Ajánlott tartási idő		10 év		
Befektetés egyszeri		4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ¹		0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	337 861 – 3 264 926 Ft	697 345 – 3 503 148 Ft	316 109 – 3 197 333 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,2 – -1,8%	-3,0 – -0,3%	-2,2 – -0,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 469 181 – 3 537 364 Ft	2 445 724 – 4 294 448 Ft	2 287 565 – 4 392 404 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,8 – -1,8%	-0,9 – 0,1%	-0,5 – 0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 627 216 – 4 086 726 Ft	4 113 285 – 6 742 844 Ft	4 502 506 – 10 954 679 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,9 – 0,2%	0,1 – 1,1%	0,1 – 1,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 108 849 – 6 429 318 Ft	4 813 103 – 12 841 484 Ft	4 756 712 – 14 185 499 Ft
	Éves átlagos hozam	0,3 – 6,1%	0,4 – 2,6%	0,2 – 1,4%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárat* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 798 132 – 4 279 294 Ft	4 113 285 – 6 742 844 Ft	4 502 506 – 10 954 679 Ft
	Baleseti halál esetén	3 798 132 – 4 279 294 Ft	4 113 285 – 6 742 844 Ft	4 502 506 – 10 954 679 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 – 0 Ft	0 – 0 Ft	0 – 0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

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

A biztosító szigorú szolvencia szabályozása, a biztonsági tőke és szavatoló tőke előírása, a kötelező tartalékképzés, a befektetési előírások, a kockázatporlasztás különböző eszközeinek alkalmazása (vizontbiztosítás, együttbiztosítás és a legújabb alternatív kockázatkezelési eszközök), és nem utolsósorban a szigorú felügyeleti kontroll képes csökkenteni a biztosító fizetéseképtelenné válásának lehetőségét. Ugyanakkor, amennyiben a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkézeltője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetőkártalanítási rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

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

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	448 093 – 475 669 Ft	595 782 – 730 094 Ft	1 039 966 – 1 699 669 Ft

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

Éves költséghatás ²	1,1 – 1,3%	0,2 – 0,2%	0,2 – 0,2%
--------------------------------	------------	------------	------------

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költség hatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1 – 0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0 – 0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másolmányok figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1 – 0,2%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0 – 0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

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

Ajánlott tartási idő: 10 év.

A jelen termék egész életre szóló megtakarítást és biztosítási védelmet nyújt, ezért, illetve a piaci összehasonlíthatóság érdekében a 10 éves tartamot tekintjük ajánlott tartamnak. A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható.

Ön a biztosítási szerződés megkötésétől kezdve bármikor írásban kérheti a biztosítótól a biztosítási szerződés visszavásárlását. Ebben az esetben a biztosítási szerződés szabályzatában meghatározott visszavásárlási értéken történik a kifizetés. Lehetséges, hogy Ön kevesebbet kap vissza a befektetési egységek aktuális értékénél, tekintettel arra, hogy korai visszavásárlás esetén a megtakarítási célú befizetések már befektetett és hozamokat termelő részének meghatározott – akár jelentős – hányadát is elvonja a Biztosító. A kifizetés aránya növekszik a tartam végéhez közeledve, összege függ a befektetési egységek aktuális értékétől. A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását.

A fogyasztóknak minősülő szerződő a szerződést a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban, indoklás nélkül felmondhatja, ebben az esetben a szerződés a kockázatviselés kezdetére visszamenő hatállyal szűnik meg, és a Biztosító a biztosítási szerződés szabályzata szerint elszámol a befizetett díjakkal, illetve tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegről.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a korai visszavásárlás adófizetési kötelezettséggel is járhat.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) közölheti a biztosítóval, így különösen a termékkel, a Biztosítóval, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait. A panasz kivizsgálásával, illetve a jogorvoslati jog gyakorlásával kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződés szabályzata tartalmazza. A biztosító panaszkezelési szabályzata a biztosító www.metlife.hu/ugyintezes/fogyasztovedelem/ internetes honlapján megtalálható. A biztosító postai címe: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22., telefonszáma: 06 1 391 1300, email címe: info@metlife.hu. A biztosításközvetítőként eljáró többes ügynök vagy alkusz magatartásával kapcsolatos panasz megtehető a biztosításközvetítő előtt is.

További fontos információk

Jogsabályi kötelezettsége alapján a Biztosító a következő dokumentumokat adja át a Szerződő részére:

A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689, MET-789, MET-649, MET-749) befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak biztosítási szabályzatát, illetve az annak mellékletét képező TKM tájékoztatót, valamint a befektetési politikát.

Továbbá az alábbi információkat megtalálja honlapunkon.

Adatkezelési tájékoztató (www.metlife.hu/data-policy/), valamint a fizetőképességgel és a pénzügyi helyzettel kapcsolatos tájékoztatás (www.metlife.hu/rolunk/kikvagyunk/cegadatok/), a múltbeli teljesítmény és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatások (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,3 – 1,3% lesz a költségek előtt és 0,1 – 1,1% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

A terméket előállítónak minden egyes, a befektetési egységekhez kötött biztosításon keresztül elérhető mögöttes befektetési lehetőség tekintetében szerepeltetnie kell a befektetési célokra, a célok eléréséhez szükséges eszközökre és a tervezett célpiacra vonatkozó információkat. Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az ezen befektetési termékhez elérhető eszközalapokra vonatkozó konkrét információkról. Az információközlést jogszabály írja elő.

Tartalomjegyzék

Basic eszközalap kínálat

Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)	5
Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)	7
Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)	9
Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)	11
Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF)	13
Balance globális kötvény eszközalap (HUF)	15
Korona magyar részvény eszközalap (HUF)	17
Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)	19

Premium eszközalap kínálat

Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)	21
Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)	23
Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)	25
Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)	27
Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF)	29
Balance globális kötvény eszközalap (HUF)	31
Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap (HUF)	33
Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)	35
Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)	37
Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF)	39
Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF)	41
Korona magyar részvény eszközalap (HUF)	43
Euro Top európai részvény eszközalap (HUF)	45
Balaton likviditási forint eszközalap (HUF)	47
US Top amerikai részvény eszközalap (HUF)	49

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: Basic

Az eszközalap neve: Maraton magyar kötvény eszközalap (HUF)

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ¹	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 930 430 Ft	2 003 818 Ft	1 422 071 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,2%	-1,3%	-1,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 592 556 Ft	2 750 850 Ft	3 353 363 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-3,5%	-0,7%	-0,2%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 774 568 Ft	4 794 192 Ft	4 894 147 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,6%	0,4%	0,2%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 626 392 Ft	6 144 366 Ft	7 188 607 Ft
	Éves átlagos hozam	1,6%	0,9%	0,6%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 952 427 Ft	4 794 192 Ft	4 894 147 Ft
		3 952 427 Ft	4 794 192 Ft	4 894 147 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	456 293 Ft	627 810 Ft	1 076 980 Ft
Éves költséghatás ²	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,4% lesz a költségek előtt és 0,2% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Basic
Az eszközalap neve:	Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja:	Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.
Megcélzott lakossági befektető:	Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	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 a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ³	0 Ft		
Túlélési forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
	1 089 117 Ft	1 436 001 Ft	870 292 Ft

³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-7,3%	-1,9%	-1,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 090 286 Ft	3 822 617 Ft	3 732 699 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,3%	-0,1%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 863 817 Ft	5 488 290 Ft	7 427 953 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,3%	0,7%	0,6%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 137 260 Ft	6 475 496 Ft	9 658 828 Ft
	Éves átlagos hozam	2,8%	1,0%	0,9%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 045 882 Ft	5 488 290 Ft	7 427 953 Ft
	Baleseti halál esetén	4 045 882 Ft	5 488 290 Ft	7 427 953 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	461 318 Ft	660 973 Ft	1 329 124 Ft
Éves költséghatás ⁴	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,8% lesz a költségek előtt és 0,6% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszkapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ⁵	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	847 114 Ft	1 317 858 Ft	773 811 Ft

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-7,9%	-2,0%	-1,5%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 033 895 Ft	3 620 811 Ft	4 134 380 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,4%	-0,2%	0,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 890 272 Ft	5 911 238 Ft	8 402 139 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,3%	0,8%	0,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 651 555 Ft	6 752 285 Ft	10 767 469 Ft
	Éves átlagos hozam	4,1%	1,1%	1,0%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárat* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 073 583 Ft	5 911 238 Ft	8 402 139 Ft
	Baleseti halál esetén	4 073 583 Ft	5 911 238 Ft	8 402 139 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	462 807 Ft	681 209 Ft	1 426 296 Ft
Éves költséghatás ⁶	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,0% lesz a költségek előtt és 0,8% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ⁷	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 936 034 Ft	2 150 569 Ft	1 574 879 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,2%	-1,2%	-0,9%

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

Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 820 860 Ft	3 022 736 Ft	3 510 059 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,0%	-0,5%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 743 663 Ft	4 544 362 Ft	4 961 032 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,6%	0,3%	0,2%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 410 035 Ft	6 144 299 Ft	6 766 681 Ft
	Éves átlagos hozam	1,0%	0,9%	0,5%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárat* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 920 066 Ft	4 544 362 Ft	4 961 032 Ft
		Baleseti halál esetén	3 920 066 Ft	4 544 362 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A táblázat Önnel tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	454 552 Ft	615 891 Ft	1 083 622 Ft
Éves költséghatás ⁸	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költség hatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,4% lesz a költségek előtt és 0,2% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

Megcélzott lakossági befektető: A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ⁹	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 563 563 Ft	2 155 781 Ft	1 578 554 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,1%	-1,2%	-0,9%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja	3 160 544 Ft	3 898 916 Ft	3 922 803 Ft

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

forгатókönyv	vissza a költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-2,1%	-0,1%	0,0%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 758 947 Ft	4 635 263 Ft	5 429 128 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,6%	0,3%	0,3%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 425 267 Ft	5 135 619 Ft	6 099 281 Ft
	Éves átlagos hozam	1,1%	0,5%	0,4%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forгатókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 936 070 Ft	4 635 263 Ft	5 429 128 Ft
Baleseti halál esetén		3 936 070 Ft	4 635 263 Ft	5 429 128 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	455 413 Ft	620 226 Ft	1 130 129 Ft
Éves költséghatás ¹⁰	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,5% lesz a költségek előtt és 0,3% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Basic
Az eszközalap neve:	Balance globális kötvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja:	Az eszközalap célja, hogy tőke- és hozamnövekedést érjen el oly módon, hogy eszközeinek túlnyomó részét globális kötvényekbe fekteti. Az eszközalap elsősorban fejlett és fejlődő országok államkötvényeibe és vállalati kötvényeibe fekteti eszközeit, de a teljes kötvénypiaci spektrum elérhető az alap számára.
Megcélzott lakossági befektető:	A követett befektetési politika az átlagnál alacsonyabb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára jelenthet ideális megoldást. Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	Az eszközalap egy diverzifikált kötvény portfóliót kínál, mivel valamennyi kötvény típusú eszközbe fektethet az államkötvényektől a vállalati kötvényeken és magas hozamú kötvényeken keresztül a feltörekvő piaci kötvényekig. A befektetési politikából fakadóan az eszközalap globálisan a kötvénypiacokon elérhető legvonzóbb hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fektetheti eszközeit.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ¹¹	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 150 864 Ft	2 354 003 Ft	1 801 162 Ft

¹¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-4,6%	-1,0%	-0,8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 187 753 Ft	3 474 475 Ft	3 630 237 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,0%	-0,3%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 667 905 Ft	4 245 264 Ft	4 558 929 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,8%	0,1%	0,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 135 605 Ft	5 271 415 Ft	4 891 770 Ft
	Éves átlagos hozam	0,3%	0,6%	0,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 840 738 Ft	4 245 264 Ft	4 558 929 Ft
	Baleseti halál esetén	3 840 738 Ft	4 245 264 Ft	4 558 929 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	450 287 Ft	601 635 Ft	1 043 707 Ft
Éves költséghatás ¹²	1,1%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,3% lesz a költségek előtt és 0,1% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

Az eszközalap neve: **Korona magyar részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ¹³	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	432 747 Ft	872 573 Ft	425 490 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,9%	-2,6%	-2,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 591 093 Ft	2 840 502 Ft	4 344 315 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-3,5%	-0,7%	0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 896 509 Ft	5 914 606 Ft	7 903 046 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,3%	0,8%	0,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 551 211 Ft	9 649 543 Ft	13 102 838 Ft
	Éves átlagos hozam	3,9%	1,9%	1,3%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 080 115 Ft	5 914 606 Ft	7 903 046 Ft
	Baleseti halál esetén	4 080 115 Ft	5 914 606 Ft	7 903 046 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	463 158 Ft	681 370 Ft	1 376 501 Ft
Éves költséghatás ¹⁴	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,9% lesz a költségek előtt és 0,7% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Basic**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



szerződés szabályzatában található.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ¹⁵	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 264 926 Ft	3 503 148 Ft	3 197 333 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,8%	-0,3%	-0,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	3 537 364 Ft	3 856 799 Ft	3 737 673 Ft

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-1,2%	-0,1%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 628 939 Ft	4 122 354 Ft	4 521 226 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,9%	0,1%	0,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 110 690 Ft	4 822 924 Ft	4 775 937 Ft
	Éves átlagos hozam	0,3%	0,4%	0,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárat* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 799 936 Ft	4 122 354 Ft	4 521 226 Ft
	Baleseti halál esetén	3 799 936 Ft	4 122 354 Ft	4 521 226 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	448 093 Ft	595 782 Ft	1 039 966 Ft
Éves költséghatás ¹⁶	1,1%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másolható figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,3% lesz a költségek előtt és 0,1% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ¹⁷	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 929 063 Ft	1 996 704 Ft	1 409 978 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,2%	-1,3%	-1,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 591 125 Ft	2 743 549 Ft	3 337 261 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-3,5%	-0,7%	-0,2%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 772 809 Ft	4 784 401 Ft	4 874 695 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,6%	0,4%	0,2%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 624 434 Ft	6 133 314 Ft	7 165 369 Ft
	Éves átlagos hozam	1,6%	0,9%	0,6%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 950 585 Ft	4 784 401 Ft	4 874 695 Ft
		3 950 585 Ft	4 784 401 Ft	4 874 695 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	457 994 Ft	636 363 Ft	1 093 181 Ft
Éves költséghatás ¹⁸	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

¹⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,4% lesz a költségek előtt és 0,2% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

Az eszközalap célja:	Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból.
Megcélzott lakossági befektető:	Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan ügyfelek számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban vagy az azt követő néhány évben kívánják kivenni az alapból. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.
Befektetési stratégia:	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 a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alapból a céldátum közeledtével egy kötvény és pénzügyi túlsúlyos alap lesz. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik, és az eszközalap 100%-ban pénzügyi eszközöket és rövid lejáratú kötvényeket tartalmaz.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ¹⁹	0 Ft		
Túlélési forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
	1 087 979 Ft	1 429 405 Ft	859 988 Ft

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-7,3%	-1,9%	-1,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 088 708 Ft	3 813 897 Ft	3 715 685 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,3%	-0,1%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 862 035 Ft	5 477 823 Ft	7 404 375 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,3%	0,7%	0,6%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 135 193 Ft	6 464 166 Ft	9 632 435 Ft
	Éves átlagos hozam	2,8%	1,0%	0,9%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 044 016 Ft	5 477 823 Ft	7 404 375 Ft
	Baleseti halál esetén	4 044 016 Ft	5 477 823 Ft	7 404 375 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	463 018 Ft	669 504 Ft	1 345 030 Ft
Éves költséghatás ²⁰	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,8% lesz a költségek előtt és 0,6% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszkapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ²¹	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	846 054 Ft	1 311 271 Ft	763 809 Ft

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

	után			
	Éves átlagos hozam	-7,9%	-2,0%	-1,5%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 032 332 Ft	3 612 336 Ft	4 116 469 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,4%	-0,2%	0,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 888 484 Ft	5 900 389 Ft	8 377 261 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,3%	0,8%	0,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 649 385 Ft	6 740 731 Ft	10 739 864 Ft
	Éves átlagos hozam	4,1%	1,1%	1,0%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárat* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 071 711 Ft	5 900 389 Ft	8 377 261 Ft
	Baleseti halál esetén	4 071 711 Ft	5 900 389 Ft	8 377 261 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratá esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	464 507 Ft	689 727 Ft	1 442 105 Ft
Éves költséghatás ²²	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,0% lesz a költségek előtt és 0,8% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ²³	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 934 666 Ft	2 143 242 Ft	1 562 321 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,2%	-1,2%	-0,9%

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 819 359 Ft	3 015 046 Ft	3 493 572 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,0%	-0,6%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 741 911 Ft	4 534 831 Ft	4 941 452 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,7%	0,3%	0,2%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 408 125 Ft	6 133 248 Ft	6 744 063 Ft
	Éves átlagos hozam	1,0%	0,9%	0,5%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárat* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 918 232 Ft	4 534 831 Ft	4 941 452 Ft
		Baleseti halál esetén	3 918 232 Ft	4 534 831 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A táblázat Önnel tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	456 254 Ft	624 453 Ft	1 099 814 Ft
Éves költséghatás ²⁴	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,4% lesz a költségek előtt és 0,2% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

Megcélzott lakossági befektető: A Ritmus aktívan menedzselte vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diverzifikált, azaz széleskörű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el. Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ²⁵	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 562 254 Ft	2 148 193 Ft	1 565 819 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,1%	-1,2%	-0,9%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja	3 158 946 Ft	3 890 105 Ft	3 905 356 Ft

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

forгатókönyv	vissza a költségek levonása után			
	Éves átlagos hozam	-2,1%	-0,1%	0,0%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 757 191 Ft	4 625 635 Ft	5 408 691 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,6%	0,3%	0,3%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 423 353 Ft	5 125 487 Ft	6 077 706 Ft
	Éves átlagos hozam	1,1%	0,5%	0,4%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forгатókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 934 231 Ft	4 625 635 Ft	5 408 691 Ft
Baleseti halál esetén		3 934 231 Ft	4 625 635 Ft	5 408 691 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	457 114 Ft	628 785 Ft	1 146 261 Ft
Éves költséghatás ²⁶	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,5% lesz a költségek előtt és 0,3% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve:	A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
A választott eszközalap kínálat:	Premium
Az eszközalap neve:	Balance globális kötvény eszközalap (HUF)
Jelen dokumentum érvényességének kezdete:	2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3 osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év		
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft		
Biztosítási díj ²⁷	0 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 149 444 Ft	2 346 476 Ft	1 788 003 Ft

²⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga. MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-4,6%	-1,0%	-0,8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 186 148 Ft	3 466 183 Ft	3 613 463 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,0%	-0,3%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 666 172 Ft	4 236 057 Ft	4 540 134 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,8%	0,1%	0,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 133 758 Ft	5 261 152 Ft	4 872 322 Ft
	Éves átlagos hozam	0,3%	0,6%	0,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 838 923 Ft	4 236 057 Ft	4 540 134 Ft
	Baleseti halál esetén	3 838 923 Ft	4 236 057 Ft	4 540 134 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	451 990 Ft	610 208 Ft	1 059 953 Ft
Éves költséghatás ²⁸	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteszteli a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

²⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,3% lesz a költségek előtt és 0,1% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ²⁹	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	368 859 Ft	814 100 Ft	389 002 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,1%	-2,7%	-2,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 875 341 Ft	3 500 110 Ft	3 266 896 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-2,8%	-0,3%	-0,2%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 810 519 Ft	5 126 137 Ft	6 606 208 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,5%	0,5%	0,5%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 090 250 Ft	6 738 391 Ft	8 831 303 Ft
	Éves átlagos hozam	2,7%	1,1%	0,8%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 990 073 Ft	5 126 137 Ft	6 606 208 Ft
	Baleseti halál esetén	3 990 073 Ft	5 126 137 Ft	6 606 208 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	460 117 Ft	652 688 Ft	1 265 468 Ft
Éves költséghatás ³⁰	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,7% lesz a költségek előtt és 0,5% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5 osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ³¹	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 048 445 Ft	987 609 Ft	512 372 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,4%	-2,4%	-1,9%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	2 469 181 Ft	2 445 724 Ft	2 287 565 Ft

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-3,8%	-0,9%	-0,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 833 262 Ft	5 319 070 Ft	8 088 072 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,4%	0,6%	0,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 429 318 Ft	12 841 484 Ft	11 833 211 Ft
	Éves átlagos hozam	6,1%	2,6%	1,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárata* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 013 887 Ft	5 319 070 Ft	8 088 072 Ft
	Baleseti halál esetén	4 013 887 Ft	5 319 070 Ft	8 088 072 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	461 398 Ft	661 911 Ft	1 413 240 Ft
Éves költséghatás ³²	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másolható figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,9% lesz a költségek előtt és 0,7% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ³³	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	337 861 Ft	697 345 Ft	316 109 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,2%	-3,0%	-2,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 670 913 Ft	3 568 035 Ft	3 969 063 Ft

³³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-3,3%	-0,2%	0,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 829 546 Ft	5 645 957 Ft	8 044 199 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,4%	0,7%	0,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 065 371 Ft	7 213 950 Ft	10 484 271 Ft
	Éves átlagos hozam	5,2%	1,3%	1,0%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 009 996 Ft	5 645 957 Ft	8 044 199 Ft
		4 009 996 Ft	5 645 957 Ft	8 044 199 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	461 188 Ft	677 548 Ft	1 408 861 Ft
Éves költséghatás ³⁴	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,9% lesz a költségek előtt és 0,7% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ³⁵	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	874 871 Ft	1 368 980 Ft	809 875 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,8%	-1,9%	-1,5%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 182 082 Ft	3 983 734 Ft	4 222 941 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-2,0%	0,0%	0,1%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 997 960 Ft	6 326 368 Ft	9 585 367 Ft
	Éves átlagos hozam	0,0%	1,0%	0,9%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 937 245 Ft	7 225 758 Ft	12 183 589 Ft
	Éves átlagos hozam	4,8%	1,3%	1,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forгатókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 186 346 Ft	6 326 368 Ft	9 585 367 Ft
		4 186 346 Ft	6 326 368 Ft	9 585 367 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	470 671 Ft	710 130 Ft	1 562 771 Ft
Éves költséghatás ³⁶	1,3%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
		Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,2%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,1% lesz a költségek előtt és 0,9% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ³⁷	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	875 380 Ft	1 222 508 Ft	692 273 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,8%	-2,1%	-1,6%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 153 878 Ft	4 120 531 Ft	3 861 527 Ft

³⁷ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-2,1%	0,1%	0,0%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 021 851 Ft	6 500 931 Ft	9 873 818 Ft
	Éves átlagos hozam	0,1%	1,0%	1,0%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 704 108 Ft	7 793 724 Ft	13 249 807 Ft
	Éves átlagos hozam	4,3%	1,4%	1,3%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forгатókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 211 362 Ft	6 500 931 Ft	9 873 818 Ft
		4 211 362 Ft	6 500 931 Ft	9 873 818 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	472 016 Ft	718 496 Ft	1 591 599 Ft
Éves költséghatás ³⁸	1,3%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,2%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

³⁸ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,2% lesz a költségek előtt és 1,0% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

Az eszközalap neve: **Korona magyar részvény eszközalap (HUF)**

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ³⁹	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	431 857 Ft	866 591 Ft	417 472 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,9%	-2,6%	-2,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 589 663 Ft	2 833 071 Ft	4 325 959 Ft

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

	Éves átlagos hozam	-3,5%	-0,7%	0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 894 720 Ft	5 903 754 Ft	7 878 819 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,3%	0,8%	0,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 549 061 Ft	9 635 975 Ft	13 072 976 Ft
	Éves átlagos hozam	3,9%	1,9%	1,3%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 078 240 Ft	5 903 754 Ft	7 878 819 Ft
		4 078 240 Ft	5 903 754 Ft	7 878 819 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	464 858 Ft	689 888 Ft	1 392 358 Ft
Éves költséghatás ⁴⁰	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat (my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴⁰ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,9% lesz a költségek előtt és 0,7% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

Befektetési stratégia: A Euro Top európai részvény eszközalap eszközeinek túlnyomó részét Európa tagállamaiban bejegyzett vagy tevékenységének jelentős részét Európában végző vállalatok részvényeibe fekteti.

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magába védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért a befektetését részben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ⁴¹	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	648 026 Ft	1 196 978 Ft	670 339 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,4%	-2,1%	-1,6%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 927 403 Ft	3 723 067 Ft	4 065 396 Ft

⁴¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-2,7%	-0,1%	0,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 926 535 Ft	5 860 734 Ft	8 353 730 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,2%	0,8%	0,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 415 037 Ft	7 270 474 Ft	10 791 426 Ft
	Éves átlagos hozam	3,5%	1,3%	1,0%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 111 555 Ft	5 860 734 Ft	8 353 730 Ft
		4 111 555 Ft	5 860 734 Ft	8 353 730 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	466 649 Ft	687 828 Ft	1 439 756 Ft
Éves költséghatás ⁴²	1,2%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴² Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,0% lesz a költségek előtt és 0,8% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexre a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 2 osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj ⁴³	0 Ft			
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 263 275 Ft	3 494 679 Ft	3 181 356 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,8%	-0,3%	-0,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása	3 535 665 Ft	3 848 038 Ft	3 720 647 Ft

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

	után			
	Éves átlagos hozam	-1,2%	-0,1%	-0,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 627 216 Ft	4 113 285 Ft	4 502 506 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,9%	0,1%	0,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 108 849 Ft	4 813 103 Ft	4 756 712 Ft
	Éves átlagos hozam	0,3%	0,4%	0,2%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárat* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 798 132 Ft	4 113 285 Ft	4 502 506 Ft
	Baleseti halál esetén	3 798 132 Ft	4 113 285 Ft	4 502 506 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	449 796 Ft	604 359 Ft	1 056 217 Ft
Éves költséghatás ⁴⁴	1,1%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
	Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a másolmányokban figyelembe nem vett költségek hatása.	0,1%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴⁴ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,3% lesz a költségek előtt és 0,1% a költségek után.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

A választott termék azonosító kódja és neve: **A MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-649) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A választott eszközalap kínálat: **Premium**

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

Jelen dokumentum érvényességének kezdete: 2024. december 12.

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

Milyen termékről van szó?

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

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

Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

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

Az eszközalap hozama bizonytalan, ugyanis az a befektetési politikában meghatározott pénzügyi eszközök jövőbeli teljesítményének függvénye. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalap referenciaindexa a lehető legjobban jellemzi az eszközalap összetételét és annak kockázat/hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek többletköltséget kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Bővebb információkat a biztosítási szerződés szabályzatában találhat.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4 osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 4 000 000 Ft-ot fizet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok az elmúlt 10 év között végrehajtott befektetésre vonatkoznak. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ajánlott tartási idő	10 év
Befektetés egyszeri	4 000 000 Ft
Biztosítási díj ⁴⁵	0 Ft

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
--	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Túlélési forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	758 425 Ft	1 004 174 Ft	522 703 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,1%	-2,4%	-1,8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 319 259 Ft	4 294 448 Ft	4 392 404 Ft

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_649_202412_P

	Éves átlagos hozam	-1,7%	0,1%	0,1%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 086 726 Ft	6 742 844 Ft	10 954 679 Ft
	Éves átlagos hozam	0,2%	1,1%	1,1%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 076 389 Ft	9 198 628 Ft	14 185 499 Ft
	Éves átlagos hozam	5,2%	1,8%	1,4%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forгатókönyv				
Bármely okú halál vagy lejárati* esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 279 294 Ft	6 742 844 Ft	10 954 679 Ft
		4 279 294 Ft	6 742 844 Ft	10 954 679 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

*a határozott idejűvé tett biztosítás lejárata esetén

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Teljes befizetés egyszeri	4 000 000 Ft		
	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	475 669 Ft	730 094 Ft	1 699 669 Ft
Éves költséghatás ⁴⁶	1,3%	0,2%	0,2%

A költségek összetétele

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

Ez a táblázat bemutatja az éves költséghatást, ha Ön 10 év után vált vissza.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	0,1%
		Kilépési költségek	A befektetés lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.
Folyó költségek (minden évben)	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,0%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,2%
Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő)	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felülteljesíti a referenciaértékét.	0,0%
	Nyereségrészesedés	Nincs	Nincs

További fontos információk

A példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan 100%-ban ebben az eszközalapban tartja befektetését. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról és a kapcsolódó kockázatokról részletes információt az a biztosítási szerződés szabályzatának 1. számú mellékletében talál.

Továbbá megtalálja honlapunkon a múltbeli teljesítményt és a korábbi teljesítmény-forгатókönyvekhez kapcsolódó számításokat (<https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.

⁴⁶ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez a példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,3% lesz a költségek előtt és 1,1% a költségek után.