

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

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

Termék

| | |
|---|--|
| A termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| Biztosító neve: | A biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c. |
| Felügyeleti hatóság: | A Magyar Nemzeti Bank és az Ír Pénzügyi Szolgáltatások Hatóságának Központi Bankja (Central Bank of Ireland) |
| Elérhetőségeink: | www.metlife.hu , telefonszám: 06 1 391 1300 |
| Jelen dokumentum érvényességének kezdete: | 2024. december 12. |

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

Milyen termékről van szó?

| | |
|--|---|
| Típus | Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| Lejárat | A biztosítás lejárat dátuma a biztosított 65. születésnapja. A biztosító a biztosítási szerződés szabályzatában foglaltak szerint szüntetheti meg a biztosítást egyoldalúan. A biztosítás automatikusan megszűnik a biztosítási esemény bekövetkeztekor, a díjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén, a díjfizetés szüneteltetése és a díjmentesítés egyes eseteiben, valamint visszavásárlással. |
| Célok | <p>A termék egyszerre nyújt biztosítási védelmet, illetve befektetési lehetőséget az önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközalapaival. A termék olyan nyugdíjbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozama általában hosszú távon lehet optimális. A biztosítási szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok felosztási aránya az Ön döntésén múlik.</p> <p>Az eszközalapok összetételéről, az eszközalapok megcélzott referenciaindexei 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 megtakarításaik 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 határozott tartamú, egyszeri díjfizetésű, forint alapú befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás. A biztosított bármely okú halála, illetve minimum 40%-os maradandó egészségkárosodása esetén a biztosító a biztosítási összeg és a befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki. A biztosítási szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A szolgáltatási értékeket egy számszerűsített példán keresztül bemutatva a teljesítmény-forgatókönyvek részénél található.</p> <p>A kockázati díjrész éves hozamra gyakorolt hatása fejezi ki azt, hogy Ön a biztosítási védelemért fizet, mely a mérsékelt teljesítmény-forgatókönyv esetében (55 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 | 336 406 – 3 247 832 Ft | 698 320 – 3 503 148 Ft | 320 110 – 3 197 333 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2 – -1,9% | -3,0 – -0,3% | -2,2 – -0,2% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 456 253 – 3 518 844 Ft | 2 445 724 – 4 294 448 Ft | 2 287 565 – 4 392 404 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -3,9 – -1,9% | -0,9 – 0,1% | -0,5 – 0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 608 225 – 4 065 329 Ft | 4 113 285 – 6 742 844 Ft | 4 502 506 – 10 954 679 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,0 – 0,2% | 0,1 – 1,1% | 0,1 – 1,1% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 087 337 – 6 395 656 Ft | 4 813 103 – 12 841 484 Ft | 4 756 712 – 14 185 499 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,2 – 6,0% | 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 | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság 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 |
| | | 3 798 132 – 4 279 294 Ft | 4 113 285 – 6 742 844 Ft | 4 502 506 – 10 954 679 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | | | |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 – 0 Ft | 0 – 0 Ft | 0 – 0 Ft |

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, letétkezelője 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.

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

| 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 | 467 093 – 497 065 Ft | 595 782 – 730 094 Ft | 1 039 966 – 1 699 669 Ft |
| Éves költséghatás ² | 1,2 – 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 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 – 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 máshol 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 határozott tartamú 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 fogyasztónak 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 összegéről.

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. MetLife Nyugdíjprogram (MET–628, MET–728, MET–688, MET–788) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításainak 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/kikvagynunk/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/eszkozajlapok/).

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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 | 1 920 323 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 | 2 578 982 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.

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -3,6% | -0,7% | -0,2% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 754 806 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 | 4 602 170 Ft | 6 144 366 Ft | 7 188 607 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 1,5% | 0,9% | 0,6% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 3 952 427 Ft | 4 794 192 Ft | 4 894 147 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 3 952 427 Ft | 4 794 192 Ft | 4 894 147 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 476 055 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.

| Költségkategória | Leírás | Hatás | Éves költséghatás |
|--|--|---|-------------------|
| | | | |
| 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 felültejesíti 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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 | | | |
| | 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 | 1 083 414 Ft | 1 436 001 Ft | 870 806 Ft |

³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|--|---|---|--------------|--------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -7,3% | -1,9% | -1,4% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 074 107 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 | 3 843 588 Ft | 5 488 290 Ft | 7 427 953 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,4% | 0,7% | 0,6% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 5 110 364 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 | | | | |
| Lejártat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 045 882 Ft | 5 488 290 Ft | 7 427 953 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | |
| | | 4 045 882 Ft | 5 488 290 Ft | 7 427 953 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 481 547 Ft | 660 973 Ft | 1 329 124 Ft |
| Éves költséghatás ⁴ | 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. | 0,1% |
| 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/befektetesekek/altalanosinformaciok/>), illetve a befektetési egységekkel kapcsolatos egyéb tájékoztatásokat ([my.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 árfolyamingadozásért 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



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 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.

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

| | | | | |
|--|---|---|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 842 687 Ft | 1 317 868 Ft | 774 772 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -7,9% | -2,0% | -1,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 018 011 Ft | 3 620 811 Ft | 4 134 380 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -2,5% | -0,2% | 0,0% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 869 904 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 | 5 621 966 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 | | | | |
| Lejártat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 4 073 583 Ft | 5 911 238 Ft | 8 402 139 Ft |
| | | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 4 073 583 Ft | 5 911 238 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 483 175 Ft | 681 209 Ft | 1 426 296 Ft |
| Éves költséghatás ⁶ | 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. | 0,1% |
| 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.

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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, növekedés 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



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 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 | 1 925 897 Ft | 2 150 569 Ft | 1 574 879 Ft |

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

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| | Éves átlagos hozam | -5,2% | -1,2% | -0,9% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 806 091 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 | 3 724 063 Ft | 4 544 362 Ft | 4 961 032 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,7% | 0,3% | 0,2% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 386 946 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 | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 920 066 Ft | 4 544 362 Ft | 4 961 032 Ft |
| | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 3 920 066 Ft | 4 544 362 Ft | 4 961 032 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 474 153 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 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/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 árfolyamgidozásért 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 ⁹ | 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 | 1 555 377 Ft | 2 155 781 Ft | 1 578 554 Ft |
| Éves átlagos hozam | | -6,1% | -1,2% | -0,9% |

⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 143 997 Ft | 3 898 916 Ft | 3 922 803 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -2,1% | -0,1% | 0,0% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 739 266 Ft | 4 635 263 Ft | 5 429 128 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,7% | 0,3% | 0,3% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 402 098 Ft | 5 135 619 Ft | 6 099 281 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 1,0% | 0,5% | 0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 3 936 070 Ft | 4 635 263 Ft | 5 429 128 Ft |
| | | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 3 936 070 Ft | 4 635 263 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 475 093 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-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.

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 információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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



← 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 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 | 2 139 603 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_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| | Éves átlagos hozam | -4,7% | -1,0% | -0,8% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 171 063 Ft | 3 474 475 Ft | 3 630 237 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -2,1% | -0,3% | -0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 648 701 Ft | 4 245 264 Ft | 4 558 929 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,9% | 0,1% | 0,1% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 113 952 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 | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 840 738 Ft | 4 245 264 Ft | 4 558 929 Ft |
| | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 3 840 738 Ft | 4 245 264 Ft | 4 558 929 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 469 491 Ft | 601 635 Ft | 1 043 707 Ft |
| Éves költséghatás ¹² | 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/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 túlnyomó részét 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 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 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 | 430 722 Ft | 873 063 Ft | 428 749 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -2,6% | -2,0% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 2 577 527 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.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -3,6% | -0,7% | 0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 876 109 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 | 5 522 147 Ft | 9 649 543 Ft | 13 102 838 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 3,8% | 1,9% | 1,3% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 080 115 Ft | 5 914 606 Ft | 7 903 046 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 080 115 Ft | 5 914 606 Ft | 7 903 046 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 483 559 Ft | 681 370 Ft | 1 376 501 Ft |
| Éves költséghatás ¹⁴ | 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. | 0,1% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültejesíti 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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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



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 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 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 | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Minimum | | | |
| Stressz-forgatókönyv | 3 247 832 Ft | 3 503 148 Ft | 3 197 333 Ft |
| Éves átlagos hozam | -1,9% | -0,3% | -0,2% |
| Kedvezőtlen | 3 518 844 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.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| forgatókönyv | vissza a költségek levonása után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -1,2% | -0,1% | -0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 609 939 Ft | 4 122 354 Ft | 4 521 226 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,0% | 0,1% | 0,1% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 089 168 Ft | 4 822 924 Ft | 4 775 937 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,2% | 0,4% | 0,2% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 3 799 936 Ft | 4 122 354 Ft | 4 521 226 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 3 799 936 Ft | 4 122 354 Ft | 4 521 226 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 467 093 Ft | 595 782 Ft | 1 039 966 Ft |
| Éves költséghatás ¹⁶ | 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/](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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 | 1 918 963 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 | 2 577 559 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.

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -3,6% | -0,7% | -0,2% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 753 056 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 | 4 600 222 Ft | 6 133 314 Ft | 7 165 369 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 1,5% | 0,9% | 0,6% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 3 950 585 Ft | 4 784 401 Ft | 4 874 695 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 3 950 585 Ft | 4 784 401 Ft | 4 874 695 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 477 747 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. |
| 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 felültejesíti 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.

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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 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 ¹⁹ | 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 | 1 082 283 Ft | 1 429 405 Ft | 860 538 Ft |

¹⁹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -7,3% | -1,9% | -1,4% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 072 536 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 | 3 841 815 Ft | 5 477 823 Ft | 7 404 375 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,4% | 0,7% | 0,6% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 5 108 307 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 | | | | |
| Lejártat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 044 016 Ft | 5 477 823 Ft | 7 404 375 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 4 044 016 Ft | 5 477 823 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 483 238 Ft | 669 504 Ft | 1 345 030 Ft |
| Éves költséghatás ²⁰ | 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. | 0,1% |
| 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/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 árfolyamingadozásért 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 visszakapott 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.

²¹ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|---|--------------|---------------|
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 841 632 Ft | 1 311 281 Ft | 764 814 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -7,9% | -2,0% | -1,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 016 456 Ft | 3 612 336 Ft | 4 116 469 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -2,5% | -0,2% | 0,0% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 868 125 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 | 5 619 807 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 | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 4 071 711 Ft | 5 900 389 Ft | 8 377 261 Ft |
| | | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 4 071 711 Ft | 5 900 389 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 484 865 Ft | 689 727 Ft | 1 442 105 Ft |
| Éves költséghatás ²² | 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. | 0,1% |
| 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.

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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



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 | 1 924 537 Ft | 2 143 242 Ft | 1 562 321 Ft |

²³ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| | Éves átlagos hozam | -5,2% | -1,2% | -0,9% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 804 598 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 | 3 722 320 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 | 4 385 045 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 | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 918 232 Ft | 4 534 831 Ft | 4 941 452 Ft |
| | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 3 918 232 Ft | 4 534 831 Ft | 4 941 452 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 475 845 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 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/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 árfolyamgidozásért 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 | | |
| 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 | 1 554 075 Ft | 2 148 193 Ft |
| Éves átlagos hozam | | -6,1% | -1,2% |
| | | | -0,9% |

²⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 142 407 Ft | 3 890 105 Ft | 3 905 356 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -2,1% | -0,1% | 0,0% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 737 520 Ft | 4 625 635 Ft | 5 408 691 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,7% | 0,3% | 0,3% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 400 194 Ft | 5 125 487 Ft | 6 077 706 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 1,0% | 0,5% | 0,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 3 934 231 Ft | 4 625 635 Ft | 5 408 691 Ft |
| | | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 3 934 231 Ft | 4 625 635 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 476 786 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-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.

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 információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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



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 | 2 138 190 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_628_202412_P

| | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|
| | Éves átlagos hozam | -4,7% | -1,0% | -0,8% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 169 466 Ft | 3 466 183 Ft | 3 613 463 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -2,1% | -0,3% | -0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 646 977 Ft | 4 236 057 Ft | 4 540 134 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,9% | 0,1% | 0,1% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 112 115 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 | | | | |
| Lejártat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 3 838 923 Ft | 4 236 057 Ft | 4 540 134 Ft |
| | Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | 3 838 923 Ft | 4 236 057 Ft | 4 540 134 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 471 184 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 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/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkozalapok/)).

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.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum – Melléklet

Cél

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

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 tőkenövekedést érjen el, azáltal, hogy eszközeinek túlnyomó részét az ingatlan piacon tevékenykedő vállalatok részvényeibe fekteti globálisan. |
| Megcélzott lakossági befektető: | A követett befektetési politika a magas kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális, akik felkészültek arra, hogy rövid és középtávon befektetéseik értéke csökkenhet. |
| Befektetési stratégia: | 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 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



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 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 | 367 204 Ft | 814 778 Ft | 392 566 Ft |
| Éves átlagos hozam | -9,1% | -2,7% | -2,1% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 2 860 286 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.

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -2,9% | -0,3% | -0,2% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 790 569 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 | 5 063 599 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 | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 3 990 073 Ft | 5 126 137 Ft | 6 606 208 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 3 990 073 Ft | 5 126 137 Ft | 6 606 208 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 480 067 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. |
| 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 felültejesíti 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 információiról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 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 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 | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 1 042 956 Ft | 987 617 Ft | 514 936 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -7,4% | -2,4% | -1,9% |
| Kedvezőtlen | Ezt az összeget kaphatja | 2 456 253 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.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|---------------|---------------|
| forgatókönyv | vissza a költségek levonása után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -3,9% | -0,9% | -0,5% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 813 193 Ft | 5 319 070 Ft | 8 088 072 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,5% | 0,6% | 0,7% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6 395 656 Ft | 12 841 484 Ft | 11 833 211 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 6,0% | 2,6% | 1,2% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 4 013 887 Ft | 5 319 070 Ft | 8 088 072 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 013 887 Ft | 5 319 070 Ft | 8 088 072 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 481 467 Ft | 661 911 Ft | 1 413 240 Ft |
| Éves költséghatás ³² | 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 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/eszkoalapok/](https://www.metlife.hu/hozamvarazslo/eszkoalapok/)).

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 információról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 árfolyamgidozásért 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 | 336 406 Ft | 698 320 Ft | 320 110 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,2% | -3,0% | -2,2% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 2 656 929 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_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -3,4% | -0,2% | 0,0% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 809 496 Ft | 5 645 957 Ft | 8 044 199 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,5% | 0,7% | 0,7% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6 033 615 Ft | 7 213 950 Ft | 10 484 271 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 5,1% | 1,3% | 1,0% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 009 996 Ft | 5 645 957 Ft | 8 044 199 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 009 996 Ft | 5 645 957 Ft | 8 044 199 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 481 238 Ft | 677 548 Ft | 1 408 861 Ft |
| Éves költséghatás ³⁴ | 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. | 0,1% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültejesíti 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/)).

Tájékoztatójuk, 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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 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 díj³⁵ | 0 Ft | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza |
| Túlélési forgatókönyvek | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Stressz-forgatókönyv | 870 294 Ft | 1 368 985 Ft | 810 647 Ft |
| Éves átlagos hozam | -7,8% | -1,9% | -1,5% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3 165 422 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.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -2,1% | 0,0% | 0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 977 029 Ft | 6 326 368 Ft | 9 585 367 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,1% | 1,0% | 0,9% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 5 906 160 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 forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 186 346 Ft | 6 326 368 Ft | 9 585 367 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 186 346 Ft | 6 326 368 Ft | 9 585 367 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 491 603 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 másol 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 felültejesíti 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.

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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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. |
| Befektetési stratégia: | 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 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 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) 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 | 870 800 Ft | 1 222 512 Ft | 693 674 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -7,8% | -2,1% | -1,6% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 3 137 366 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_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -2,2% | 0,1% | 0,0% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 000 794 Ft | 6 500 931 Ft | 9 873 818 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,0% | 1,0% | 1,0% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 5 674 243 Ft | 7 793 724 Ft | 13 249 807 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 4,2% | 1,4% | 1,3% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 211 362 Ft | 6 500 931 Ft | 9 873 818 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 211 362 Ft | 6 500 931 Ft | 9 873 818 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 493 073 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.

| Költségkategória | Leírás | Hatás | |
|--|--|---|-------------------|
| | | Éves költséghatás | Éves költséghatás |
| 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. | 0,2% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültejesíti 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/)).

Tájékoztatójuk, 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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 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 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 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 | 429 838 Ft | 867 089 Ft | 420 777 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,9% | -2,6% | -2,0% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 2 576 104 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.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -3,6% | -0,7% | 0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 874 328 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 | 5 520 008 Ft | 9 635 975 Ft | 13 072 976 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 3,8% | 1,9% | 1,3% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 078 240 Ft | 5 903 754 Ft | 7 878 819 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 078 240 Ft | 5 903 754 Ft | 7 878 819 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 485 249 Ft | 689 888 Ft | 1 392 358 Ft |
| Éves költséghatás ⁴⁰ | 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.

| Költségkategória | Leírás | Hatás | |
|--|--|---|-------------------|
| | | Éves költséghatás | Éves költséghatás |
| 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 felültejesíti 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.

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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 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 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 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 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 | 644 720 Ft | 1 197 111 Ft | 671 929 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -8,4% | -2,1% | -1,6% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása | 2 912 076 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_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -2,7% | -0,1% | 0,0% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 905 978 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 | 5 386 686 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 | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 111 555 Ft | 5 860 734 Ft | 8 353 730 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 111 555 Ft | 5 860 734 Ft | 8 353 730 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 487 207 Ft | 687 828 Ft | 1 439 756 Ft |
| Éves költséghatás ⁴² | 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. | 0,1% |
| Járulékos költségek (meghatározott feltételek mellett felmerülő) | Teljesítménydíjak | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék meghatározott százalékkal felültejesíti 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. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 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 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 | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Minimum | | | |
| Stressz-forgatókönyv | 3 246 190 Ft | 3 494 679 Ft | 3 181 356 Ft |
| Éves átlagos hozam | -1,9% | -0,3% | -0,2% |
| Kedvezőtlen | 3 517 154 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.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| forгатókönyv | vissza a költségek levonása után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -1,2% | -0,1% | -0,1% |
| Mérsékelt forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 608 225 Ft | 4 113 285 Ft | 4 502 506 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,0% | 0,1% | 0,1% |
| Kedvező forгатókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 087 337 Ft | 4 813 103 Ft | 4 756 712 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,2% | 0,4% | 0,2% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forгатókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 3 798 132 Ft | 4 113 285 Ft | 4 502 506 Ft |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 3 798 132 Ft | 4 113 285 Ft | 4 502 506 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 468 787 Ft | 604 359 Ft | 1 056 217 Ft |
| Éves költséghatás ⁴⁴ | 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-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.

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 információiról. Ez az eszközalap befektetési egységekhez kötött biztosításokon keresztül érhető el, mind rendszeres, egyszeri illetve eseti díjak befizetése esetén.

Termék

| | |
|--|--|
| A választott termék azonosító kódja és neve: | A MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram (MET-628) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás |
| 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 veszteségtűrővel 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 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 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) 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 díj⁴⁵ | 0 Ft | | |
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza |
| Túlélési forgatókönyvek | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Stressz-forgatókönyv | 754 487 Ft | 1 004 212 Ft | 525 202 Ft |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3 301 880 Ft | 4 294 448 Ft | 4 392 404 Ft |
| | Éves átlagos hozam | Éves átlagos hozam | Éves átlagos hozam |
| | -8,1% | -2,4% | -1,8% |

⁴⁵ Az egyes forgatókönyvek esetében az ajánlott tartási időre elvont kockázati díjrészek egy évre számított átlaga.
MOP_628_202412_P

| | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------------|
| | után | | | |
| | Éves átlagos hozam | -1,8% | 0,1% | 0,1% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 065 329 Ft | 6 742 844 Ft | 10 954 679 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,2% | 1,1% | 1,1% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6 044 575 Ft | 9 198 628 Ft | 14 185 499 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 5,1% | 1,8% | 1,4% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Lejárat vagy saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén | | 4 279 294 Ft | 6 742 844 Ft | 10 954 679 Ft |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | | | |
| Bármely okú halál vagy legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén | | 4 279 294 Ft | 6 742 844 Ft | 10 954 679 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

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 | 497 065 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 felültejesíti 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.

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.