

Kiegészítés a MetLife Biztosító Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítási feltételeinek 1. számú mellékletéhez és a Gyűjtőszámla kiegészítő biztosítás eszközalapjainak befektetési politikájához

Szeretnénk felhívni szíves figyelmét, hogy 2014. március 14-től a **Pénzpiaci forint eszközalap neve Likviditási forint eszközalapra változik**, az eszközalap kockázati besorolása változatlan marad.

A Likviditási forint eszközalap befektetési politikája (HUF)



Hozamkilátás:



Kockázati besorolás:



Cél

Az eszközalap célja, hogy rövid lejáratú papírokba való befektetéssel alacsony kockázat vállalás mellett stabil, infláció feletti hozamot érjen el a befektetett tőke értékének megőrzése mellett.

Miért érdemes az eszközalapot választani?



A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen hosszú távon biztosít kiszámítható, infláció feletti hozamot, alacsony kockázat vállalása mellett. Azoknak a befektetőknek ajánlott, akik folyamatos jövedelemre és tőkéjük biztonságára törekednek. Az eszközalapot választó ügyfelek – a 2013. évi CC. törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén – mentesülhetnek a kamatjövedelmeket terhelő 6%-os egészségügyi hozzájárulás (EHO) alól.

Befektetési stratégia

Az eszközalap likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat és instrumentumokat tarthat, melyek biztosítani tudják a minimum 80%-os állampapír, diszkont- és kamatozó kincstárjegy arányt. A befektetési alapok jegyei mellett az eszközalap bankbetéteket, illetve minimális készpénzt is tartalmazhat.

A biztosító az eszközalapban lévő mögöttes befektetési alapok arányát változtathatja, illetve nullára csökkentheti, valamint új, az eszközalap fókuszába illő befektetési alapokat vásárolhat a jobb teljesítmény elérése érdekében. Az eszközalapban lévő befektetési alapok aktuális összetételéről a biztosító honlapján található befektetési jelentésben, a www.metlife.hu oldalon tájékozódhat.

Az eszközalapba történő befektetés bármilyen időtávon ajánlott.

A Likviditási forint eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre, referenciaindex az RMAX index-költségek, amelyben a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar államkötvények és diszkontkincstárjegyek szerepelnek.

Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszköztérték 0%-a, maximális aránya az eszköztérték 10%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek és diszkontkincstárjegyek minimális súlya 90%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

Az eszközalap mögötti befektetési alap jellemzői

A mögöttes alap legalább 80%-ban forintban kibocsátott magyar állampapírokat (államkötvényeket, diszkont- és kamatozó kincstárjegyeket és MNB kötvényt) tartalmaz.

Az eszközalap árfolyamának alakulását az alábbi tényezők befolyásolják:

Hitel-kockázat	Az értékpapírok kamatláb-kockázata	Részvény-kockázat	Devizaárfolyam kockázat	Nyersanyag-piaci kockázat	Piaci likviditási kockázat	Származtatott ügyletek kockázata	Ország- és politikai kockázat	Partner-kockázat	Koncentrációs kockázat
1	1	0	0	0	1	0	2	1	2

Besorolás: 0 nincs, 1 nagyon alacsony, 2 alacsony, 3 közepes, 4 magas, 5 nagyon magas az adott kockázat az eszközalpra vonatkozóan



A eszközalpra vonatkozó kockázati besorolás, hozamkilátás, és az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló kockázatok értelmezéséhez a www.metlifehungary.hu/portfoliok oldalon található útmutató ad eligazítást, valamint itt találhat az eszközalappal kapcsolatban további lényeges információkat is.

Érvényes: 2014. március 14-től