

MetLife®



Kiegészítés a MetSelection és Metropolitan befektetési egységekhez kötött életbiztosítások feltételeihez

Érvényes: 2014. szeptember 18-tól

A Target 2030 nyugdíj eszköz-alap befektetési politikája (HUF, EUR)

Hozamkilátás:



Kockázati besorolás:



Cél

Az eszközalap célja, hogy kiegyensúlyozott tőkenövekedést érjen el a céldátumra optimalizálva.

Miért érdemes az eszközalapot választani?



A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális. Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a pénzügyi- és kötvénybefektetések súlya folyamatosan növekszik, míg a kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) aránya ezzel párhuzamosan folyamatosan csökken, így a kezdeti részvénytúlsúlyos alaptól 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 azon ügyfelek számára ajánlott, akik a céldátum, azaz 2030 környékén érik el a nyugdíjkorhatárt.

Befektetési stratégia

Az eszközalap likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat vásárolhat, melyek a céldátumra optimalizált befektetési politikával rendelkeznek.

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 minimum 5-10 éves időtávban ajánlott.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. Az eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az

eszközérték 0%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

A Target 2030 nyugdíj eszközalap nem rendelkezik referenciaindexszel, mert befektetési politikája egyedi, lejárathoz optimalizált összetétellel rendelkezik.

Az eszközalap mögötti befektetési alap(ok) jellemzői

A mögöttes alap céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg földrajzi megkötés nélkül.

Az eszközalap árfolyamának alakulását az alábbi tényezők befolyásolják

Hitel-kockázat	0
Az értékpapírok kamatláb-kockázata	3
Részvény-kockázat	3
Devizaárfolyam kockázat	3
Nyersanyagpiaci kockázat	2
Piaci likviditási kockázat	1
Származtatott ügyletek kockázata	0
Ország- és politikai kockázat	1
Partner-kockázat	1
Koncentrációs kockázat	0

Besorolás: 0 nem befolyásoló, 1 nagyon alacsony mértékben befolyásoló, 2 alacsony mértékben befolyásoló, 3 közepes mértékben befolyásoló, 4 magas mértékben befolyásoló, 5 nagyon magas mértékben befolyásoló tényező az adott kockázat az eszközalapra vonatkozóan.

A eszközalapra 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 található az eszközalappal kapcsolatban további lényeges információk is.

A Target 2040 nyugdíj eszköz-alap befektetési politikája (HUF, EUR)

Hozamkilátás:

Kockázati besorolás:


Cél

Az eszközalap célja, hogy kiegyensúlyozott tőkenövekedést érjen el a céldátumra optimalizálva.

Miért érdemes az eszközalapot választani?



A követett befektetési politika az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ideális.

Az eszközalap a 2040-es céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt 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 alaptól 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 azon ügyfelek számára ajánlott, akik a céldátum, azaz 2040 környékén érik el a nyugdíjkorhatárt.

Befektetési stratégia

Az eszközalap likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat vásárolhat, melyek a céldátumra optimalizált befektetési politikával rendelkeznek.

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 minimum 5-10 éves időtávban ajánlott.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. Az eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az

eszközérték 0%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

A Target 2040 nyugdíj eszközalap nem rendelkezik referenciaindexszel, mert befektetési politikája egyedi, lejárathoz optimalizált összetétellel rendelkezik.

Az eszközalap mögötti befektetési alap(ok) jellemzői

A mögöttes alap céldátumra optimalizált életciklus alap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény- és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg földrajzi megkötés nélkül.

Az eszközalap árfolyamának alakulását az alábbi tényezők befolyásolják

Hitel-kockázat	0
Az értékpapírok kamatláb-kockázata	3
Részvény-kockázat	3
Devizaárfolyam kockázat	3
Nyersanyagpiaci kockázat	2
Piaci likviditási kockázat	1
Származtatott ügyletek kockázata	0
Ország- és politikai kockázat	1
Partner-kockázat	1
Koncentrációs kockázat	0

Besorolás: 0 nem befolyásoló, 1 nagyon alacsony mértékben befolyásoló, 2 alacsony mértékben befolyásoló, 3 közepes mértékben befolyásoló, 4 magas mértékben befolyásoló, 5 nagyon magas mértékben befolyásoló tényező az adott kockázat az eszközalapra vonatkozóan.

A eszközalapra 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 található az eszközalappal kapcsolatban további lényeges információk is.

