

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Poniższy materiał zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem. Materiał ten ma pomóc w zrozumieniu charakteru produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

## Produkt

Nazwa produktu: Rachunek dodatkowy

Nazwa twórcy produktu: MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. (MetLife)

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Dane kontaktowe: [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl). Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora).

Data sporządzenia dokumentu: 15 marca 2018 roku

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową.

Umowa dodatkowa o charakterze inwestycyjnym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną doraźnie przez cały okres obowiązywania umowy dodatkowej.

### Cele

Ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie i inwestowanie oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to okres ubezpieczenia oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne bazowego wariantu inwestycyjnego.

### Bazowy wariant inwestycyjny

MetLife inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy w wybrany/e przez Ubezpieczającego ubezpieczeniowy/e fundusz/e kapitałowy/e (bazowy/e wariant/y inwestycyjny/e), które inwestują 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych.

Zwrot dla Klienta jest równy wartości rachunku dodatkowego w relacji do wpłaconych składek.

**Docelowy inwestor indywidualny** to osoba:

- wnioskująca o lub posiadająca jedną z umów podstawowych wymienionych w części „**Inne istotne informacje**”,
- poszukująca możliwości gromadzenia i inwestowania oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz ochrony na wypadek śmierci,
- akceptująca minimum 5-letni zalecany okres obowiązywania umowy dodatkowej.

Rodzaj docelowego inwestora indywidualnego zależy od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego, przy czym wybór ten powinien być dostosowany do:

- wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w szczególności w odniesieniu do funduszy o wskaźniku ryzyka „4” i wyżej,
- akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego (akceptowalnej straty),
- preferowanego horyzontu inwestycji tego inwestora indywidualnego i możliwej zmienności wyników inwestycyjnych dla wybranego wariantu inwestycyjnego w tym okresie.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa dodatkowa przewiduje następujące świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Kto otrzyma
Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy	wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień zdarzenia	Uposażony Ubezpieczonego

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy dodatkowej, niezależnie od wieku osoby zawierającej umowę dodatkową, na minimum 5 lat ze składką 40 000 PLN, opłaconą jednorazowo.

MetLife nie pobiera opłat z tytułu ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci).

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**” Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Umowa dodatkowa zawierana jest na czas określony równy okresowi obowiązywania umowy podstawowej, nie krócej jednak niż na 5 lat (w prezentowanym przykładzie 5 lat).

MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

Umowa dodatkowa ulega automatycznemu rozwiązaniu w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy podstawowej lub
- z dniem kończącym okres, w którym Ubezpieczający zgodnie z OWU umowy podstawowej jest zobowiązany do opłacania składek za umowę podstawową, lub
- z dniem śmierci Ubezpieczonego.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale od 2 do 5 w skali od 1 do 7. Wskaźnik ryzyka może się różnić w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Informacje o wskaźniku ryzyka dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**” Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Tobie przez MetLife należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część „**Co się stanie, jeśli MetLife nie ma możliwości wypłaty?**”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Ryzyka o charakterze istotnym, nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku

- ryzyko inflacji – stopa zwrotu z bazowego wariantu inwestycyjnego może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywczazainwestowanych środków,
- ryzyko spadku wartości inwestycji w wyniku otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,
- ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku zmiany kursu waluty krajowej,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez depozytariusza funduszu/subfunduszu, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego i w rezultacie spadku wartości lokat funduszu/subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat funduszu/subfunduszu lub rynku,
- ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania funduszem/subfunduszem, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego, alokacji aktywów funduszu/subfunduszu, spadku cen lokat funduszu/subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez fundusz/subfundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat funduszu/subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,
- ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których inwestor indywidualny nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego lub przejęcia zarządzania funduszem/subfunduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, zmianę depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego fundusz/subfundusz, połączenie funduszu/subfunduszu z innym lub zmianę polityki inwestycyjnej funduszu/subfunduszu,
- ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego w sytuacji, kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec funduszu/subfunduszu,
- ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez fundusze/subfundusze są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),
- ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących bazowego wariantu inwestycyjnego lub funduszu/subfunduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji,
- ryzyko rozliczenia pomiędzy bazowym wariantem inwestycyjnym a funduszem/subfunduszem, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego – ryzyko niewywiązania się lub wywiązania się z opóźnieniem funduszu/subfunduszu, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego ze zobowiązań wobec bazowego wariantu inwestycyjnego wynikających z nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa funduszu,
- ryzyko zawieszenia na czas określony odkupień lub wyceny jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego. Zawieszenie odkupień przez fundusz/subfundusz może skutkować przejściową utratą płynności finansowej przez bazowy wariant inwestycyjny,
- ryzyko zawieszenia na czas określony lub nieokreślony zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego. Zawieszenie zbywania przez fundusz/subfundusz może wystąpić w przypadku osiągnięcia przez fundusz/subfundusz docelowej wartości aktywów netto (tzw. masa krytyczna) lub w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2016 poz. 1896 t.j.),
- ryzyko zaprzestania zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego, w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2016 poz. 1896 t.j.).

## Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki produktu zależą od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

## Co się stanie, jeśli MetLife nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- ogłoszenia upadłości albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek MetLife nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego, albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej MetLife – możesz skorzystać z rekompensaty Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 EUR, według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej,
- zawieszenia odkupowania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego, bądź likwidacji funduszu/subfunduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak możliwości uzyskania rekompensaty.

## Jakie są koszty?

Koszty (koszty w czasie oraz struktura kosztów) różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Informacje na temat kosztów dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Rekomendowany okres utrzymywania umowy dodatkowej wynosi 5 lat. Okres ten pozwala na zgromadzenie kapitału oraz ograniczanie wahań wartości gromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi w przypadku wyboru bazowego wariantu inwestycyjnego o wyższym wskaźniku ryzyka.

Możesz zakończyć umowę dodatkową poprzez odstąpienie od niej w początkowych dniach umowy lub poprzez wypowiedzenie umowy w dowolnym momencie jej obowiązywania. Jako Ubezpieczający możesz odstąpić od umowy w terminie 30 dni, zaś będąc przedsiębiorcą w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, a MetLife wypłaci Tobie wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

Dodatkowo przysługuje Tobie prawo do odstąpienia od umowy dodatkowej w terminie 60 dni od daty otrzymania po raz pierwszy informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu tej umowy, w tym informacji o wartości świadczenia całkowitego wykupu. W tym przypadku MetLife wypłaci Tobie wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień otrzymania przez MetLife wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

Możesz również wypowiedzieć umowę dodatkową w dowolnym momencie jej obowiązywania i wówczas MetLife wypłaci Tobie wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia jednostek.

## Jak mogę złożyć skargę?

Jako Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z Umowy możesz złożyć reklamację:

- pisemnie na adres: MetLife TUnŻiR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
- elektronicznie na adres e-mail: [lifefinfo@metlife.pl](mailto:lifefinfo@metlife.pl),
- telefonicznie pod numerem +48 22 523 50 70, (koszt połączenia zgodny z taryfą operatora),
- osobiście w biurze głównym MetLife lub w jednej z Agencji MetLife. Aktualna lista Agencji MetLife dostępna jest na stronie internetowej MetLife [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl).

## Inne istotne informacje

- Umowa dodatkowa może zostać zakupiona wraz z lub dokupiona do następujących umów podstawowych ubezpieczenia: MetLife na Życie, MetLife Gwarantowana Ochrona, Gwarantowana Emerytura+, MetLife Start55 oraz Zostańmy Razem.
- Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy dodatkowej sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś: Ogólne Warunki Ubezpieczenia, Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabelę Opłat i Limitów, aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Kartę Produktu. Aktualna treść dokumentów znajduje się na stronie internetowej MetLife [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl).  
Jakakolwiek decyzja o zawarciu umowy dodatkowej powinna być podejmowana po wcześniejszym zapoznaniu się z informacjami zawartymi w ww. dokumentacji ubezpieczeniowej.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie, jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Wszelkie podatki związane z umową dodatkową powinny być uiszczane zgodnie z prawem podatkowym obowiązującym w chwili powstania obowiązku podatkowego.
- Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego, w tym informacje na temat wskaźnika ryzyka oraz scenariusze wyników znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje i prezentowane są na stronie internetowej MetLife [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl).
- Scenariusze wyników są przygotowane przy założeniu jednorazowego opłacenia składki dodatkowej w podanej wysokości.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 28 lutego 2018 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 3 kwietnia 2018 roku.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Lokacyjny**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Lokacyjny**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Lokacyjny

### UFK MetLife Lokacyjny

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Lokacyjny (grupa: fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

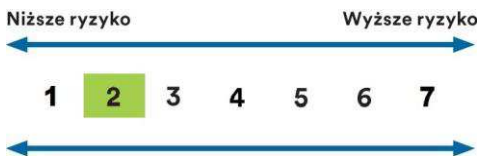
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Lokacyjny jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez podmioty o wysokiej wiarygodności kredytowej.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Lokacyjny inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe oraz depozyty bankowe o terminie zapadalności nie przekraczającym 1 roku. Minimalny udział skarbowych dłużnych papierów wartościowych w aktywach Subfunduszu wynosi 40%. Udział pozostałych papierów dłużnych w aktywach Subfunduszu, w tym obligacji przedsiębiorstw, nie może przekroczyć 60%. W przypadku obligacji przedsiębiorstw Subfundusz inwestuje przede wszystkim w emitentów o solidnych fundamentach i perspektywach rozwoju. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 2 w skali od 1 do 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 017,91 PLN	38 953,68 PLN	38 651,08 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,46%	-0,88%	-0,68%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 696,47 PLN	42 520,07 PLN	44 500,51 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,74%	2,06%	2,16%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 995,44 PLN	43 065,23 PLN	45 239,52 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,49%	2,49%	2,49%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 302,87 PLN	43 623,99 PLN	45 997,78 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,26%	2,93%	2,83%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 995,44 PLN	43 065,23 PLN	45 239,52 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		432,70 PLN	1 330,72 PLN	2 274,09 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,10%	1,10%	1,10%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Pieniężny**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Pieniężny**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Pieniężny

### UFK MetLife Pieniężny

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Pieniężny (grupa: fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

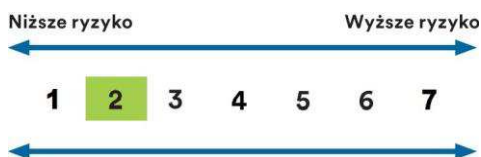
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Pieniężny jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz duże spółki publiczne o wysokiej wiarygodności kredytowej.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Pieniężny inwestuje głównie w instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe oraz depozyty bankowe o terminie zapadalności nie przekraczającym 1 roku. Subfundusz inwestuje co najmniej 40% aktywów w skarbowe dłużne papiery wartościowe, a maksymalnie 60% w pozostałe instrumenty dłużne, w tym w obligacje przedsiębiorstw. Pozostała część aktywów utrzymywana jest na krótkoterminowych lokatach bankowych. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone przemysłowe lub sektorowe segmenty rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 2 w skali od 1 do 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 788,60 PLN	39 079,93 PLN	38 813,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,53%	-0,77%	-0,60%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 687,38 PLN	42 574,66 PLN	44 641,24 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,72%	2,10%	2,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 051,03 PLN	43 239,06 PLN	45 543,71 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,63%	2,63%	2,63%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 421,70 PLN	43 917,83 PLN	46 468,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,55%	3,16%	3,04%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 051,03 PLN	43 239,06 PLN	45 543,71 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		496,16 PLN	1 527,97 PLN	2 614,79 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,26%	1,26%	1,26%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,26%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Obligacji Plus**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Obligacji Plus**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Plus

### UFK MetLife Obligacji Plus

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Plus (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

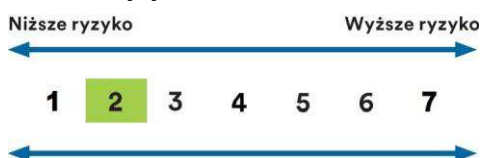
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Plus jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe denominowane w walucie polskiej.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Obligacji Plus inwestuje głównie w skarbowe dłużne papiery wartościowe oraz w obligacje przedsiębiorstw o solidnych fundamentach i perspektywach rozwoju. Całkowita wartość inwestycji w obligacje nie będzie mniejsza niż 66% wartości aktywów Subfunduszu. Minimalny udział skarbowych dłużnych papierów wartościowych w aktywach Subfunduszu wynosi 40%, natomiast wartość lokat w pozostałe obligacje, w tym obligacje korporacyjne, nie może przekroczyć 60%. Subfundusz może inwestować także w obligacje emitentów zagranicznych, a ich udział w aktywach nie może przekroczyć 30%. Pozostała część aktywów utrzymywana jest w formie gotówki lub depozytów dla zapewnienia płynności. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 2 w skali od 1 do 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 178,16 PLN	37 152,58 PLN	36 348,78 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-19,55%	-2,43%	-1,90%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 990,90 PLN	41 413,54 PLN	43 160,34 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,02%	1,16%	1,53%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 130,17 PLN	43 470,62 PLN	45 944,25 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,83%	2,81%	2,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 275,42 PLN	45 601,31 PLN	48 877,11 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,69%	4,47%	4,09%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 130,17 PLN	43 470,62 PLN	45 944,25 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		708,72 PLN	2 186,38 PLN	3 748,12 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,81%	1,81%	1,81%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Obligacji Skarbowych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Obligacji Skarbowych**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Skarbowych

### UFK MetLife Obligacji Skarbowych

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

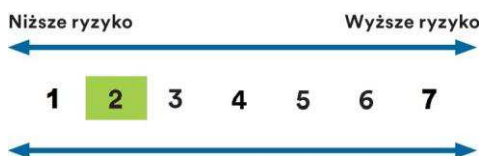
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim obligacje skarbowe o średnim i długim okresie zapadalności.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych inwestuje nie mniej niż 66% zgromadzonych aktywów w skarbowe dłużne papiery wartościowe. Maksymalny udział pozostałych instrumentów dłużnych może wynosić 33% aktywów. Udział lokat w aktywach Subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz lokat w zagraniczne instrumenty dłużne wynosi maksymalnie 30%. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe, co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 2 w skali od 1 do 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 109,74 PLN	37 032,66 PLN	36 197,76 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,23%	-2,54%	-1,98%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 992,17 PLN	41 401,21 PLN	43 130,27 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,02%	1,15%	1,52%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 117,94 PLN	43 433,79 PLN	45 880,06 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,79%	2,78%	2,78%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 252,00 PLN	45 540,91 PLN	48 778,13 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,63%	4,42%	4,05%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 117,94 PLN	43 433,79 PLN	45 880,06 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		708,20 PLN	2 184,17 PLN	3 743,27 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,81%	1,81%	1,81%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Obligacji Światowych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Obligacji Światowych**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Światowych

### UFK MetLife Obligacji Światowych

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Światowych (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

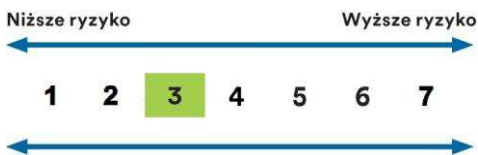
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Światowych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Obligacji Światowych inwestuje co najmniej 60% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa na rynku światowym, głównie w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, emitowane przez rządy, międzynarodowe instytucje finansowe, spółki i inne podmioty posiadające rating międzynarodowej agencji Standard & Poors. Do 40% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 257,96 PLN	32 168,90 PLN	30 087,69 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-24,36%	-7,01%	-5,54%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 081,93 PLN	40 713,13 PLN	43 087,31 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,30%	0,59%	1,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 865,34 PLN	45 878,84 PLN	50 277,10 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,66%	4,68%	4,68%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 875,57 PLN	51 732,91 PLN	58 704,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	12,19%	8,95%	7,97%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 865,34 PLN	45 878,84 PLN	50 277,10 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		543,73 PLN	1 708,78 PLN	2 985,51 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,40%	1,40%	1,40%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,39%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Aktywnej Alokacji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Aktywnej Alokacji**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Aktywnej Alokacji

### UFK MetLife Aktywnej Alokacji

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

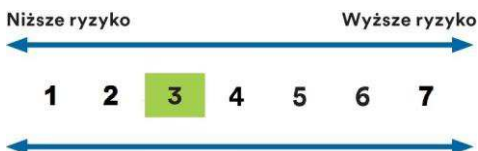
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji inwestuje od 20% do 80% aktywów w akcje. Subfundusz inwestuje głównie na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Lokaty w zagraniczne papiery wartościowe lub prawa majątkowe nie mogą przekroczyć 30% wartości aktywów Subfunduszu. Pozostała część środków jest lokowana przede wszystkim w skarbowe dłużne papiery wartościowe, obligacje przedsiębiorstw, depozyty lub na rachunkach bieżących. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. W zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sposobem ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 925,70 PLN	28 036,06 PLN	25 104,20 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-37,69%	-11,17%	-8,90%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 848,64 PLN	33 210,21 PLN	31 561,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,38%	-6,01%	-4,63%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 148,84 PLN	40 369,32 PLN	40 591,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,37%	0,31%	0,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 820,98 PLN	48 914,67 PLN	52 036,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	12,05%	6,94%	5,40%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 148,84 PLN	40 369,32 PLN	40 591,00 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 437,39 PLN	4 324,00 PLN	7 226,46 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,66%	3,66%	3,65%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,06%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Multistrategia**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Multistrategia**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Multistrategia

### UFK MetLife Multistrategia

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Multistrategia (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

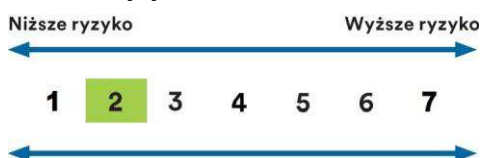
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Multistrategia jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Multistrategia inwestuje co najmniej 70% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów, zarówno globalnie, jak i lokalnie w krajach rozwijających się oraz rozwiniętych, niezależnie od ich położenia geograficznego, w sposób umożliwiający osiągnięcie pozytywnych stóp zwrotu nawet w okresach dekonunktury na rynkach finansowych. Fundusze, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa będą nabywane przez Subfundusz będą mogły inwestować w akcje, obligacje, waluty oraz instrumenty pochodne. Mogą one skupiać się na jednej, z wymienionych w zdaniu poprzednim, klasie aktywów, mieć charakter mieszany lub stosować tzw. strategię alternatywną, opierającą się na zabezpieczających się wzajemnie inwestycjach w wiele klas aktywów. W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 2 w skali od 1 do 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 493,17 PLN	35 814,23 PLN	34 653,23 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,27%	-3,62%	-2,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 140,55 PLN	42 378,41 PLN	45 121,50 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,35%	1,94%	2,44%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 672,57 PLN	45 207,17 PLN	49 041,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,18%	4,16%	4,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 226,53 PLN	48 184,04 PLN	53 257,23 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,07%	6,40%	5,89%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 672,57 PLN	45 207,17 PLN	49 041,58 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		942,62 PLN	2 946,99 PLN	5 121,35 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,43%	2,43%	2,43%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Stabilnego Wzrostu**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Stabilnego Wzrostu**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Stabilnego Wzrostu

### UFK MetLife Stabilnego Wzrostu

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe oraz akcje.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe, z czego co najmniej 30% aktywów w obligacje skarbowe. W skład portfela Subfunduszu wchodzi również obligacje przedsiębiorstw oraz depozyty. Przeciętnie 30% aktywów Subfunduszu inwestuje w akcje, przede wszystkim spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. W zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sponosob ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 635,61 PLN	33 365,72 PLN	31 570,43 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-25,91%	-5,87%	-4,62%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 974,03 PLN	37 225,78 PLN	37 046,11 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,06%	-2,37%	-1,52%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 592,18 PLN	41 762,05 PLN	42 965,63 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,48%	1,45%	1,44%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 321,11 PLN	46 775,81 PLN	49 750,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,30%	5,35%	4,46%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 592,18 PLN	41 762,05 PLN	42 965,63 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 027,94 PLN	3 128,14 PLN	5 288,87 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,62%	2,62%	2,62%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki

### UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa wybranych subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa w akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Azji oraz

w instrumenty dłużne emitowane przez rządy, agencje rządowe oraz spółki z azjatyckich rynków wschodzących. Do 20% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, w szczególności Chiny, Indie, Koreę, Tajwan oraz kraje Azji PołudniowoWschodniej. Subfundusz nie inwestuje w Japonii.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 757,05 PLN	26 827,40 PLN	23 607,87 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-58,11%	-12,47%	-10,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 228,71 PLN	37 903,56 PLN	39 729,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-6,93%	-1,78%	-0,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 302,82 PLN	47 280,70 PLN	52 844,34 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,76%	5,73%	5,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 013,29 PLN	58 909,96 PLN	70 207,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	20,03%	13,77%	11,91%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 302,82 PLN	47 280,70 PLN	52 844,34 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 288,34 PLN	4 090,31 PLN	7 222,00 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,35%	3,35%	3,35%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,33%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji

### UFK MetLife Akcji

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji inwestuje w akcje polskich spółek. Inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% zgromadzonych aktywów. Zaangażowanie Subfunduszu w akcje może wahać się od 66% do 100% wartości aktywów. Przeciętna alokacja w instrumentach akcyjnych zbliżona jest do 100%, natomiast pozostała część lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych lub rachunkach bieżących. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 901,50 PLN	22 531,76 PLN	18 677,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,75%	-17,41%	-14,13%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 095,45 PLN	28 719,99 PLN	26 005,24 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,26%	-10,45%	-8,25%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 943,34 PLN	39 726,07 PLN	39 509,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,14%	-0,23%	-0,25%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 001,25 PLN	54 714,04 PLN	59 770,19 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	20,00%	11,01%	8,36%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 943,34 PLN	39 726,07 PLN	39 509,98 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 737,94 PLN	5 199,62 PLN	8 642,48 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,43%	4,42%	4,42%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Amerykańskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Amerykańskich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Amerykańskich

### UFK MetLife Akcji Amerykańskich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych. Do 20% aktywów Subfunduszu lokowane jest w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na określony region geograficzny, jakim są Stany Zjednoczone Ameryki Północnej.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 172,41 PLN	23 761,83 PLN	20 112,49 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-59,57%	-15,94%	-12,85%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 390,73 PLN	43 079,65 PLN	50 086,23 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,02%	2,50%	4,60%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 877,81 PLN	56 427,07 PLN	70 948,52 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	12,19%	12,15%	12,14%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 364,45 PLN	73 773,85 PLN	100 315,47 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	30,91%	22,63%	20,19%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 877,81 PLN	56 427,07 PLN	70 948,52 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 204,85 PLN	4 070,79 PLN	7 674,27 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,21%	3,21%	3,21%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,21%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej

### UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

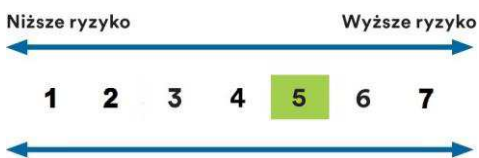
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej inwestuje co najmniej 70% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe spółek, które mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności gospodarczej w krajach Ameryki Południowej i Środkowej. W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Ameryki Południowej i Środkowej.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 5 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	14 853,27 PLN	16 855,98 PLN	12 611,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-62,87%	-25,03%	-20,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 325,96 PLN	21 947,92 PLN	17 434,10 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-26,69%	-18,13%	-15,30%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 091,26 PLN	34 511,18 PLN	31 267,59 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,77%	-4,80%	-4,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 402,38 PLN	54 184,59 PLN	55 993,64 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,51%	10,65%	6,96%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 091,26 PLN	34 511,18 PLN	31 267,59 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 132,77 PLN	3 237,29 PLN	5 144,02 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,81%	2,80%	2,80%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich

### UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy i subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Azji. Do 20% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, przede wszystkim Chiny i Indie, a także Hong-Kong, Tajwan, Koreę oraz kraje Azji Południowo-Wschodniej. Subfundusz nie inwestuje w Japonii.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 756,03 PLN	23 676,36 PLN	19 986,56 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-65,61%	-16,04%	-12,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 733,76 PLN	41 115,13 PLN	46 456,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,67%	0,92%	3,04%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 304,97 PLN	54 238,20 PLN	66 398,47 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	10,76%	10,68%	10,67%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 837,52 PLN	71 298,16 PLN	94 567,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	29,59%	21,25%	18,78%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 304,97 PLN	54 238,20 PLN	66 398,47 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 407,89 PLN	4 689,16 PLN	8 706,10 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,74%	3,74%	3,74%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,74%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Europejskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Europejskich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Europejskich

### UFK MetLife Akcji Europejskich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europejskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europejskich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Europejskich inwestuje co najmniej 70% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe spółek, które mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Europie. W celu

zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Europy.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 973,07 PLN	19 662,55 PLN	15 561,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-65,07%	-21,08%	-17,21%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 256,59 PLN	34 272,38 PLN	34 684,55 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-11,86%	-5,02%	-2,81%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 100,45 PLN	46 568,44 PLN	51 510,61 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,25%	5,20%	5,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 149,70 PLN	63 121,09 PLN	76 311,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	25,37%	16,42%	13,79%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 100,45 PLN	46 568,44 PLN	51 510,61 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 196,03 PLN	3 776,89 PLN	6 631,65 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,10%	3,10%	3,10%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej

### UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

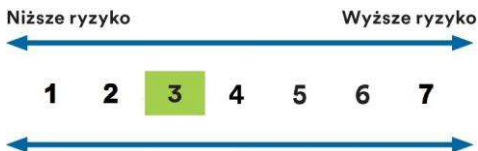
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w Instrumenty dające ekspozycje na rynki akcji Europy Centralnej oraz Rosji i Turcji.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej inwestuje średnio 90% wartości aktywów w instrumenty dające ekspozycje na rynki akcji Europy Centralnej (w szczególności Warszawy, Budapesztu i Pragi) oraz Rosji i Turcji. W celu zapewnienia płynności średnio 10% wartości aktywów jest inwestowane w dłużne papiery wartościowe, obligacje przedsiębiorstw, depozyty lub na rachunkach bieżących. Całkowita wartość inwestycji w Instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji nie będzie niższa niż 66% wartości aktywów. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany notowań składników portfela lub kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobu ukierunkowane na rynki Europy Centralnej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 979,52 PLN	28 473,88 PLN	25 597,42 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-37,55%	-10,71%	-8,54%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 822,06 PLN	33 121,34 PLN	31 416,22 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,44%	-6,10%	-4,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 089,17 PLN	40 231,35 PLN	40 374,04 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,22%	0,19%	0,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 797,37 PLN	48 794,44 PLN	51 808,33 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	11,99%	6,85%	5,31%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 089,17 PLN	40 231,35 PLN	40 374,04 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 715,46 PLN	5 155,50 PLN	8 607,75 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,38%	4,38%	4,38%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,27%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Małych Spółek**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Małych Spółek**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Małych Spółek

### UFK MetLife Akcji Małych Spółek

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

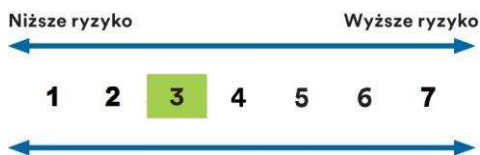
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje małych spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek inwestuje przede wszystkim w akcje małych spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80. Akcje spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80 stanowią nie mniej niż 55% wartości części aktywnej aktywów Subfunduszu. Subfundusz inwestuje co najmniej 66% aktywów w akcje, natomiast pozostała część lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych lub rachunkach bieżących. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany notowań składników portfela, w związku z lokatami Subfunduszu. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 545,40 PLN	24 859,29 PLN	21 371,97 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-58,64%	-14,66%	-11,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 514,88 PLN	36 661,83 PLN	38 055,87 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-8,71%	-2,86%	-0,99%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 350,93 PLN	47 313,00 PLN	52 856,46 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,88%	5,76%	5,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 844,11 PLN	60 715,99 PLN	73 001,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	22,11%	14,92%	12,79%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 350,93 PLN	47 313,00 PLN	52 856,46 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 438,40 PLN	4 565,68 PLN	8 059,36 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,75%	3,74%	3,74%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,70%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Nowa Europa**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Nowa Europa**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Nowa Europa

### UFK MetLife Akcji Nowa Europa

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji Europy Centralnej.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa inwestuje w instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji Europy Centralnej, w szczególności Warszawy, Budapesztu, Pragi oraz Rosji i Turcji. W skład instrumentów dających ekspozycję na rynki akcji wchodzi: akcje, exchange-traded fund (ETF) na indeksy akcji, kwity depozytowe, prawa do akcji, kontrakty terminowe na indeksy akcji. Poziom zaangażowania w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji nie może być mniejszy niż 66%. Średnio 10% aktywów inwestowane jest w środki płynne, natomiast całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe, nie może przekraczać 34% zgromadzonych aktywów. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany notowań składników portfela lub kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na rynki Europy Środkowej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 876,93 PLN	21 447,57 PLN	17 475,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,81%	-18,76%	-15,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 965,60 PLN	28 357,95 PLN	25 451,04 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,59%	-10,83%	-8,65%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 746,61 PLN	39 174,15 PLN	38 609,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,63%	-0,69%	-0,70%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 781,24 PLN	53 956,37 PLN	58 399,78 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	19,45%	10,49%	7,86%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 746,61 PLN	39 174,15 PLN	38 609,94 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 651,76 PLN	4 919,55 PLN	8 140,27 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,19%	4,19%	4,19%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,16%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Polskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Polskich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Polskich

### UFK MetLife Akcji Polskich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Polskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Polskich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

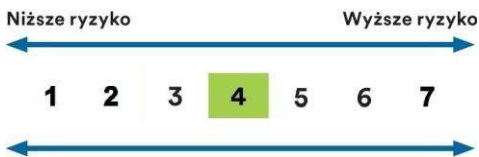
### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Polskich inwestuje w akcje polskich spółek. Zaangażowanie Subfunduszu w akcje spółek mających siedzibę w Polsce nie może być mniejsze niż 66% aktywów. Inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% zgromadzonych aktywów. Pozostała część środków

lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych lub rachunkach bieżących. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sposobem ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 588,84 PLN	23 120,42 PLN	19 372,56 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-53,53%	-16,70%	-13,50%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 863,87 PLN	30 197,92 PLN	28 004,48 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,34%	-8,94%	-6,88%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 266,15 PLN	40 714,42 PLN	41 167,69 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,67%	0,59%	0,58%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 706,82 PLN	54 696,11 PLN	60 300,71 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	19,27%	10,99%	8,56%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 266,15 PLN	40 714,42 PLN	41 167,69 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 625,42 PLN	4 903,37 PLN	8 217,82 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,15%	4,15%	4,15%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,11%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych

### UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

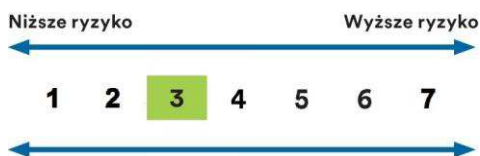
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje dużych spółek globalnych mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej na rynkach rozwiniętych. Do 20% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na określone regiony geograficzne, jakimi są Ameryka Północna i Europa Zachodnia (Wielka Brytania, Szwajcaria, Niemcy, Francja), a także na wybrane kraje rozwinięte z innych regionów.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 260,47 PLN	24 806,67 PLN	21 320,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-51,85%	-14,72%	-11,82%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 855,24 PLN	40 157,40 PLN	43 915,22 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,36%	0,13%	1,89%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 278,36 PLN	50 616,53 PLN	59 198,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,20%	8,16%	8,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 403,62 PLN	63 703,38 PLN	79 681,25 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,51%	16,78%	14,78%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 278,36 PLN	50 616,53 PLN	59 198,95 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 452,84 PLN	4 723,21 PLN	8 548,10 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,82%	3,82%	3,82%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,81%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących

### UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

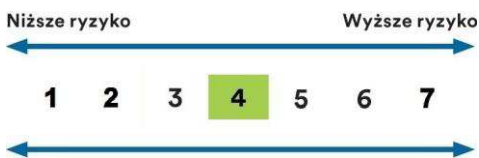
### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje spółek działających, bądź mających siedzibę w krajach rynków wschodzących. Do 20% aktywów Subfunduszu lokowane jest w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na

instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na określone regiony geograficzne jakimi są: Azja, Europa Środkowo-Wschodnia oraz Ameryka Łacińska.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 786,16 PLN	22 742,16 PLN	18 942,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-65,53%	-17,16%	-13,89%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 138,53 PLN	33 692,83 PLN	33 590,68 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,15%	-5,56%	-3,43%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 737,22 PLN	45 349,30 PLN	49 273,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,34%	4,27%	4,26%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 410,41 PLN	60 835,74 PLN	72 039,65 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,53%	15,00%	12,49%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 737,22 PLN	45 349,30 PLN	49 273,98 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 382,92 PLN	4 327,05 PLN	7 525,97 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,58%	3,58%	3,58%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,57%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Średnich Spółek**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Średnich Spółek**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK MetLife Akcji Średnich Spółek**

### UFK MetLife Akcji Średnich Spółek

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje średnich spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek inwestuje w akcje nie mniej niż 70% wartości zgromadzonych aktywów, z czego wartość inwestycji w akcje zagraniczne nie może przekraczać 30% aktywów. Akcje średnich spółek, wchodzące w skład indeksu mWIG40, stanowią nie mniej niż 55% wartości części akcyjnej portfela Subfunduszu. Przeciętna alokacja w instrumentach akcyjnych zbliżona jest do 90%, natomiast pozostała część lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych lub rachunkach bieżących. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 000,73 PLN	24 194,22 PLN	20 575,34 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-52,50%	-15,43%	-12,45%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 785,32 PLN	35 109,54 PLN	35 726,54 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,54%	-4,25%	-2,23%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 057,97 PLN	46 386,75 PLN	51 161,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,14%	5,06%	5,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 237,82 PLN	61 047,77 PLN	72 978,55 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,09%	15,13%	12,78%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 057,97 PLN	46 386,75 PLN	51 161,07 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 803,06 PLN	5 685,29 PLN	9 967,09 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,70%	4,70%	4,70%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,69%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Globalnych Innowacji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Globalnych Innowacji**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 15 marca 2018 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Globalnych Innowacji

### UFK MetLife Globalnych Innowacji

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji inwestuje co najmniej 70% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów, zarówno globalnie, jak i lokalnie w krajach rozwijających się oraz rozwiniętych, niezależnie od ich położenia geograficznego, w instrumenty udziałowe spółek działających w obszarach innowacyjnych, m.in. w sektorach technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji, alternatywnych źródeł energii. W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na sektor technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji, alternatywnych źródeł energii.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 524,89 PLN	25 775,35 PLN	22 455,90 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-53,69%	-13,63%	-10,90%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 965,77 PLN	43 662,64 PLN	50 404,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,59%	2,96%	4,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 447,38 PLN	54 800,19 PLN	67 564,40 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	11,12%	11,06%	11,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 578,28 PLN	68 613,42 PLN	90 347,82 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	26,45%	19,71%	17,70%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 447,38 PLN	54 800,19 PLN	67 564,40 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 317,31 PLN	4 404,16 PLN	8 210,01 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,50%	3,50%	3,50%

### Struktura kosztów:

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszt wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszt wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,50%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.