

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: Umowa dodatkowa „Nestor” do umowy grupowej o numerze: 1508/1001

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

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Dane kontaktowe: 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: 30 listopada 2017 roku

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Grupowe ubezpieczenie inwestycyjne „Nestor” będące umową dodatkową do umowy Grupowego ubezpieczenia na życie.

Długoterminowa umowa dodatkowa, o charakterze oszczędnościowym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez cały okres ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej.

Cele

Gromadzenie oszczędności na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego.

Bazowy wariant inwestycyjny

MetLife inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy zgodnie z art. 276 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844 t.j.); w większości są to – zgodnie z obowiązującą polityką inwestycyjną – dłużne papiery wartościowe z inwestycyjnym ratingiem kredytowym.

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to długość okresu ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne.

Zwrot z inwestycji w aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy wpływa na wysokość Odsetek dopisywanych do Indywidualnego Konta Inwestycyjnego Ubezpieczonego (Konto).

Zwrot dla Klienta jest równy wartości Konta w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo wartości Konta w dniu jego likwidacji, pomniejszonej o opłatę z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz o ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego, w relacji do sumy wpłaconych składek. Formuła określająca wysokość Odsetek oraz ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego są zawarte w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- objęta ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy podstawowej Grupowego ubezpieczenia na życie o numerze 1508/1001 lub zainteresowana przystąpieniem do tej umowy i spełniająca ewentualne kryteria przystąpienia do umowy dodatkowej, wskazane w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia,
- zainteresowana regularnym gromadzeniem oszczędności na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego i posiadająca stałe źródło dochodu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa dodatkowa przewiduje następujące świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Kto otrzyma
śmierć Ubezpieczonego	wypłata jednorazowa wartości Konta	Uposażony Ubezpieczonego
dożycie przez Ubezpieczonego daty wymagalności świadczenia będącej datą uzyskania uprawnień emerytalnych albo uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy	wypłata jednorazowa wartości Konta	Ubezpieczony

Wypłacone zostanie tylko jedno świadczenie tj. to, którego obowiązek wypłaty powstał jako pierwszy.

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez mężczyznę w wieku 40 lat i kontynuowanej przez okres 25 lat, ze składką regularną 4 000 PLN rocznie. W scenariuszach wyników przyjęto założenie, że składka jest finansowana w 50% przez Ubezpieczonego oraz w 50% przez Ubezpieczającego, a prezentowane wartości dla okresów utrzymywania krótszych niż 25 lat dotyczą rezygnacji z umowy dodatkowej na wniosek Ubezpieczonego. MetLife w ramach umowy dodatkowej nie pobiera opłat na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej.

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**”.

Umowa dodatkowa „Nestor” wraz z umową podstawową Grupowego ubezpieczenia na życie jest zawierana na okres jednego roku oraz przedłużana na kolejne roczne okresy w przypadku braku sprzeciwu stron umowy, z zastrzeżeniem postanowień Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia (w prezentowanym przykładzie zakładamy kontynuację umowy przez 25 lat).

MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy w trakcie jej trwania, za wyjątkiem przypadków braku spełnienia kryterium minimalnej partycypacji w umowie podstawowej, określonego w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Ochrona ubezpieczeniowa w ramach umowy dodatkowej automatycznie wygasa w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- śmierci Ubezpieczonego lub
- uzyskania przez Ubezpieczonego uprawnień emerytalnych albo uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy, lub
- rozwiązania umowy podstawowej Grupowego Ubezpieczenia na Życie wskutek nieopłacenia składek z upływem okresu prolongaty, nie wcześniej niż pierwszego dnia miesiąca następującego po upływie 7 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do opłacenia składki.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 25 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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt 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 małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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 – rozumie się przez to ryzyko spadku siły nabywczej środków pieniężnych wynikające ze wzrostu poziomu cen w gospodarce. Istnienie inflacji powoduje, że osiągnięta stopa zwrotu (z uwzględnieniem inflacji) może być istotnie różna od nominalnej stopy zwrotu (bez uwzględnienia inflacji).

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 25 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie.

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 danych 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		100 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	13 lat	25 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 795,26 PLN	51 394,20 PLN	98 835,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,12%	-0,17%	-0,09%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 912,18 PLN	62 936,93 PLN	144 853,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,20%	2,69%	2,74%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 909,81 PLN	62 860,97 PLN	145 827,35 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,25%	2,68%	2,79%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 914,53 PLN	62 807,19 PLN	146 804,63 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,14%	2,66%	2,84%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 PLN	52 000,00 PLN	100 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3 909,81 PLN	62 860,97 PLN	145 827,35 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego		0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN

Co się stanie, jeśli MetLife nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku ogłoszenia upadłości albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek MetLife nie wystarczy 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 ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

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 4 000 PLN rocznie. 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	100 000,00 PLN		
	W przypadku spieniężenia po:		
	1 roku	13 latach	25 latach
Łączne koszty	291,92 PLN	10 879,66 PLN	52 164,46 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,30%	2,20%	2,13%

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	2,13%	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.

W pozycji „Koszty wyjścia” prezentowane są opłaty z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego, jeśli wynika ono z Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia – koszty te występują w początkowych latach trwania umowy dodatkowej. Opłata administracyjna, koszt ochrony ubezpieczeniowej oraz potrącenia zawarte w formule Odsetek są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty bieżące” – koszty te są ponoszone przez cały okres trwania umowy dodatkowej.

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

Rekomendowany okres utrzymywania umowy dodatkowej wynosi 25 lat. Jest to okres po jakim 40-letni mężczyzna uzyskuje uprawnienia emerytalne w wieku 65 lat. Okres ten pozwala na zgromadzenie w ramach regularnych oszczędności istotnego kapitału na zabezpieczenie emerytalne ubezpieczonego.

Możesz zrezygnować z umowy dodatkowej w dowolnym momencie jej obowiązywania, a MetLife – po otrzymaniu Twojego wniosku o rezygnację z ubezpieczenia – wypłaci Tobie wartość Konta w dniu jego likwidacji, pomniejszonej o opłatę z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz o ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego określone w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Jak mogę złożyć skargę?

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

- pisemnie na adres Towarzystwa: MetLife TUnZiR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
- elektronicznie na adres e-mail: 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.

Inne istotne informacje

- Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy podstawowej sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś: Ogólne Warunki Ubezpieczenia oraz Kartę Produktu. Aktualna treść dokumentów znajduje się stronie internetowej MetLife www.metlife.pl. Jakakolwiek decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia 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 ubezpieczenia powinny być uiszczane zgodnie z prawem podatkowym obowiązującym w chwili powstania obowiązku podatkowego.
- Scenariusze wyników są przygotowane przy założeniu terminowego opłacenia wszystkich należnych składek przez cały rekomendowany okres utrzymywania ubezpieczenia.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 31 października 2017 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 roku.