

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: Umowa dodatkowa „Nestor” do umowy grupowej o numerze: 2005/1005

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

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).

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 18 marca 2019 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.

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.); 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 2005/1005 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,
- która nie musi posiadać wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych ani doświadczenia związanego z inwestowaniem.

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. Zalecany okres utrzymywania umowy, równy 25 lat, pozwala na zgromadzenie w ramach regularnych oszczędności istotnego kapitału na zabezpieczenie emerytalne ubezpieczonego. W scenariuszach wyników przyjęto założenie, że składka jest finansowana w 100% przez Ubezpieczonego, 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 Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci 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 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 Ci 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 | | 4 000,00 PLN rocznie | | |
|--|--|----------------------|---------------|-------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | | 0,00 PLN rocznie | | |
| Scenariusze | | Okres utrzymywania | | |
| | | 1 rok | 13 lat | 25 lat (zalecany) |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 811,66 PLN | 51 616,24 PLN | 99 262,00 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,71% | -0,11% | -0,06% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 925,33 PLN | 63 911,76 PLN | 151 788,34 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,87% | 2,91% | 3,07% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 928,32 PLN | 64 795,16 PLN | 153 390,48 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,79% | 3,10% | 3,15% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 920,78 PLN | 64 844,55 PLN | 155 164,08 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,98% | 3,11% | 3,23% |
| 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 | 3 928,32 PLN | 64 795,16 PLN | 153 390,48 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 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 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.

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

| Inwestycja | 4 000,00 PLN rocznie | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------|---------------|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia po: | | |
| | 1 roku | 13 latach | 25 latach |
| Łączne koszty | 259,38 PLN | 8 888,65 PLN | 43 282,41 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,48% | 1,77% | 1,72% |

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 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 | 1,72% | 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 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?

Zalecany 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 i uwzględnieniu ewentualnych, dodatkowych warunków wypłaty określonych w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia – wypłaci Ci wartość Konta, pomniejszoną 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 lub skargę:

- 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 podjęciem decyzji o przystąpieniu do umowy dodatkowej „Nestor” zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Kartą Produktu oraz Szczegółową Umową Ubezpieczenia. Aktualna treść Ogólnych Warunków Ubezpieczenia udostępniona jest zgodnie z przepisami prawa na stronie internetowej MetLife www.metlife.pl.
- 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 28 lutego 2019 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 3 kwietnia 2019 roku.