

# 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 porównaniu go z innymi produktami.

## Produkt

Nazwa produktu: Umowa dodatkowa „Nasz Fundusz” do umowy grupowej o numerze: 7095/100

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

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).

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Data ostatniej zmiany 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

Grupowy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy "Nasz Fundusz" to ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, będące umową dodatkową do umowy Grupowego ubezpieczenia na życie.

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

### Cele

Gromadzenie i inwestowanie oszczędności na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego.

### Bazowy wariant inwestycyjny

MetLife inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy w wybrany/e przez Ubezpieczonego ubezpieczeniowy/e fundusz/e kapitałowy/e (bazowy/e wariant/y inwestycyjny/e).

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to długość okresu ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej, wybór bazowych wariantów inwestycyjnych (Funduszy) oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne Funduszy, wpływające na wartość jednostek uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Ubezpieczonego (Rachunek).

Zwrot dla Klienta jest równy wartości Rachunku w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo wartości Rachunku 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 wpłaconych składek. Wysokość ewentualnego potrącenia ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego jest określona w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

**Docelowy inwestor indywidualny** to osoba:

- objęta ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy podstawowej Grupowego ubezpieczenia na życie o numerze 7095/100 lub zainteresowana przystąpieniem do tej umowy i spełniająca ewentualne kryteria przystąpienia do umowy dodatkowej, wskazane w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia,
- zainteresowana regularnym gromadzeniem i inwestowaniem oszczędności w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego i posiadająca stałe źródło dochodu,

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 wyższym wskaźniku ryzyka (4 i wyżej),
- akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego (akceptowalnej straty),
- preferowanego horyzontu inwestycji tego inwestora indywidualnego i możliwej zmienności wyników inwestycyjnych dla wybranego Funduszu w tym okresie.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa dodatkowa przewiduje następujące świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Kto otrzyma
Śmierć Ubezpieczonego	wypłata jednorazowa wartości Rachunku	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 Rachunku	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 dodatkowej 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 oraz ograniczanie wahań wartości zgromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi. W scenariuszach wyników przyjęto założenie, że składka jest finansowana 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 dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**” Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Umowa dodatkowa „Nasz Fundusz” 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).

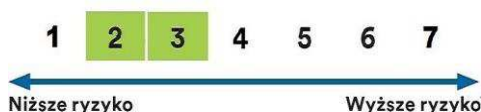
MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy, za wyjątkiem przypadków braku spełnienia kryterium minimalnej partycypacji w umowie podstawowej, określonego w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

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

- śmierci Ubezpieczonego lub
- uzyskania 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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale od 2 do 3 w skali od 1 do 7. Wskaźnik ryzyka może się różnić w zależności od wybranego 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 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);
- ryzyko rynkowe – to ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu, na skutek niekorzystnych zmian cen rynkowych instrumentów finansowych stanowiących lokaty Funduszu, wywołanych przede wszystkim zmianami warunków ekonomicznych danego rynku. Rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko stopy procentowej, czyli ryzyko utraty wartości aktywów na skutek zmian rynkowych stop procentowych, oraz ryzyko rynków akcji, czyli ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu na skutek niekorzystnych zmian rynkowych cen akcji;
- ryzyko płynności – ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu, związane z brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji instrumentem finansowym w krótkim czasie bez istotnego wpływu na jego cenę;
- ryzyko walutowe – ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu, na skutek spadku wartości instrumentów denominowanych w walutach obcych w wyniku zmian kursów walutowych;
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez depozytariusza Funduszu;
- ryzyko koncentracji aktywów lub rynków – ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu, z powodu dużego zaangażowania w instrumenty, dla których prawdopodobieństwo spadku wartości jest zależne od wspólnych czynników;
- ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Funduszem;
- ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących bazowego wariantu inwestycyjnego – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji;
- ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których inwestor indywidualny nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu w przypadku decyzji MetLife podjętej w związku ze zmianą oferty produktowej dotyczącej likwidowanego Funduszu lub zmiany w obowiązujących przepisach prawa, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na likwidowany Fundusz.

### 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 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?

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?

**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 oraz ograniczanie wahań wartości zgromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi.

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 Rachunku, 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 TUnŻiR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
- elektronicznie na adres e-mail: [lifeinfo@metlife.pl](mailto:lifeinfo@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

---

- Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do umowy dodatkowej „Nasz Fundusz” zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Tabelą Opłat i Limitów, Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Kartą Produktu oraz Szczegółową Umową Ubezpieczenia. Aktualna treść Ogólnych Warunków Ubezpieczenia wraz z załącznikami udostępniona jest zgodnie z przepisami prawa na stronie internetowej MetLife [www.metlife.pl](http://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.
- 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 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.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK Obligacyjny, typ jednostki B**, oferowanego w ramach **Umowy dodatkowej „Nasz Fundusz” do umowy grupowej o numerze: 7095/100**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK Obligacyjny, typ jednostki B**

Data ostatniej zmiany Załącznika do dokumentu: 18 marca 2019 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK Obligacyjny, typ jednostki B

**UFK Obligacyjny, typ jednostki B** jest zarządzany przez MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. (MetLife).

**Cele inwestycyjne:** Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez konserwatywne inwestowanie powierzonych środków.

**Polityka inwestycyjna:** Aktywa Funduszu są lokowane w obligacje (80-100%) i w krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (0-20%). W ramach powyższej alokacji Fundusz może zainwestować do 30% aktywów w zagraniczne papiery wartościowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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 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 że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia 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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 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)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 089,51 PLN	47 597,02 PLN	86 767,93 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-22,76%	-1,27%	-1,11%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 838,15 PLN	62 020,55 PLN	143 380,83 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,05%	2,49%	2,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 960,90 PLN	64 897,28 PLN	152 744,01 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,98%	3,12%	3,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 083,66 PLN	67 966,71 PLN	162 981,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,09%	3,76%	3,57%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 PLN	52 000,00 PLN	100 000,00 PLN
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3 960,90 PLN	64 897,28 PLN	152 744,01 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 tu 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże 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		
	W przypadku spieniężenia po:		
Scenariusze	1 roku	13 latach	25 latach
Łączne koszty	187,70 PLN	2 341,95 PLN	9 578,18 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,70%	0,57%	0,57%

### 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	0,57%	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.

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 ewentualna opłata alokacyjna są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty bieżące” – koszty te są ponoszone przez cały okres trwania umowy dodatkowej.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B**, oferowanego w ramach Umowy dodatkowej „Nasz Fundusz” do umowy grupowej o numerze: 7095/100.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B**

Data ostatniej zmiany Załącznika do dokumentu: 18 marca 2019 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B

**UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B** jest zarządzany przez MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. (MetLife).

**Cele inwestycyjne:** Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie powierzonych środków w instrumenty finansowe o zróżnicowanym poziomie ryzyka.

**Polityka inwestycyjna:** Aktywa Funduszu są lokowane w akcje (20-40%), obligacje (40-60%) i krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (0-40%). W ramach powyższej alokacji Fundusz może zainwestować do 30% aktywów w zagraniczne papiery wartościowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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 Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy 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.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia 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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczący wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 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)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 060,76 PLN	45 024,09 PLN	80 733,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-23,48%	-2,08%	-1,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 699,25 PLN	55 906,94 PLN	119 858,50 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-7,52%	1,03%	1,37%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 925,28 PLN	60 727,84 PLN	134 206,89 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,87%	2,19%	2,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 161,39 PLN	66 181,85 PLN	151 146,72 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,03%	3,39%	3,04%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 PLN	52 000,00 PLN	100 000,00 PLN
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3 925,28 PLN	60 727,84 PLN	134 206,89 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 tu 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże 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		202,57 PLN	3 880,25 PLN	15 209,21 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		5,08%	0,98%	0,97%

### 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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,96%	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 ewentualna opłata alokacyjna są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty bieżące” – koszty te są ponoszone przez cały okres trwania umowy dodatkowej.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK Dynamiczny, typ jednostki B**, oferowanego w ramach **Umowy dodatkowej „Nasz Fundusz” do umowy grupowej o numerze: 7095/100**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK Dynamiczny, typ jednostki B**

Data ostatniej zmiany Załącznika do dokumentu: 18 marca 2019 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK Dynamiczny, typ jednostki B

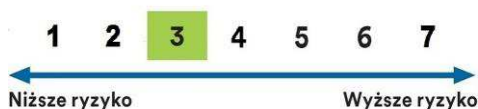
**UFK Dynamiczny, typ jednostki B** jest zarządzany przez MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. (MetLife).

**Cele inwestycyjne:** Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie w instrumenty finansowe charakteryzujące się dużym potencjałem wzrostu i podwyższonym ryzykiem inwestycyjnym.

**Polityka inwestycyjna:** Aktywa Funduszu są lokowane w akcje (60-80%), obligacje i krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (20-40%). W ramach powyższej alokacji Fundusz może zainwestować do 30% aktywów w zagraniczne papiery wartościowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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 Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 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 Ci pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia 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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczący wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 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)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 379,77 PLN	37 347,36 PLN	62 213,89 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-40,51%	-4,85%	-3,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 391,87 PLN	45 731,90 PLN	86 536,54 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,20%	-1,85%	-1,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 865,79 PLN	54 265,82 PLN	108 287,15 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-3,36%	0,61%	0,61%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 396,60 PLN	65 417,57 PLN	139 252,89 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	9,92%	3,23%	2,46%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 PLN	52 000,00 PLN	100 000,00 PLN
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3 865,79 PLN	54 265,82 PLN	108 287,15 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 tu 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże 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		207,94 PLN	4 367,53 PLN	15 987,32 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		5,21%	1,17%	1,16%

### 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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,15%	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 ewentualna opłata alokacyjna są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty bieżące” – koszty te są ponoszone przez cały okres trwania umowy dodatkowej.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK Pieniężny, typ jednostki podstawowy**, oferowanego w ramach **Umowy dodatkowej „Nasz Fundusz” do umowy grupowej o numerze: 7095/100**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK Pieniężny, typ jednostki podstawowy**

Data ostatniej zmiany Załącznika do dokumentu: 18 marca 2019 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK Pieniężny, typ jednostki podstawowy

**UFK Pieniężny, typ jednostki podstawowy** jest zarządzany przez MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. (MetLife).

**Cele inwestycyjne:** Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie stopy zwrotu wyższej niż w przypadku krótkoterminowych lokat bankowych. Fundusz charakteryzuje się bardzo niskim ryzykiem inwestycyjnym.

**Polityka inwestycyjna:** Aktywa Funduszu lokowane są w instrumenty krótkoterminowe z okresem zapadalności nie dłuższym niż 1 rok: obligacje oraz inne instrumenty rynku pieniężnego (70%-100%), przy czym zaangażowanie w bony, obligacje i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa wynosi od 40% do 100% portfela Funduszu; do 30% wartości aktywów Funduszu może być lokowane w depozyty bankowe oraz w gotówkę.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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 Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy 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.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia 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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 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)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 430,68 PLN	49 818,75 PLN	92 603,36 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,23%	-0,61%	-0,60%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 835,61 PLN	55 512,01 PLN	114 194,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,11%	0,93%	1,01%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 885,78 PLN	56 551,01 PLN	117 073,78 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,86%	1,19%	1,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 936,52 PLN	57 619,13 PLN	120 060,44 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,59%	1,46%	1,38%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 PLN	52 000,00 PLN	100 000,00 PLN
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3 885,78 PLN	56 551,01 PLN	117 073,78 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 tu 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 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		184,06 PLN	2 114,94 PLN	7 934,52 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,61%	0,56%	0,55%

### 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	0,55%	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 ewentualna opłata alokacyjna są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty bieżące” – koszty te są ponoszone przez cały okres trwania umowy dodatkowej.