

# 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: 2680/100

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 sporządzenia dokumentu: 13 marca 2020 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 2680/100 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 niemożności 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) |
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                         |  |                      |               |                   |
| Scenariusz warunków skrajnych                                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 3 800,38 PLN         | 51 463,49 PLN | 98 968,25 PLN     |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -4,99%               | -0,15%        | -0,08%            |
| Scenariusz niekorzystny  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 3 911,51 PLN         | 64 052,70 PLN | 150 934,02 PLN    |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -2,21%               | 2,94%         | 3,03%             |
| Scenariusz umiarkowany   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 3 919,62 PLN         | 64 497,28 PLN | 152 439,15 PLN    |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -2,01%               | 3,03%         | 3,10%             |
| Scenariusz korzystny   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 3 936,26 PLN         | 65 032,37 PLN | 154 238,70 PLN    |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -1,59%               | 3,15%         | 3,19%             |
| 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 | 4 082,94 PLN         | 64 497,28 PLN | 152 439,15 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                   | 270,33 PLN                   | 8 923,84 PLN | 42 925,16 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,76%                        | 1,79%        | 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 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 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 „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](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.
- 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 2020 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 3 kwietnia 2020 roku.