

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: 7039/100

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 ostatniej zmiany 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

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 7039/100 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 ograniczenie 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.

Skasyfikowaliśmy 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,
- 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.

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.
- 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.
- 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.