

# 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: 3672/100

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

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

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).

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 osieroconego dziecka.

### 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 3672/100 lub zainteresowana przystąpieniem do tej umowy i spełniająca ewentualne kryteria przystąpienia do umowy dodatkowej, wskazane w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia,
- będąca dzieckiem zmarłego pracownika, dla której Ubezpieczający gromadzi oszczędności na potrzeby jej zabezpieczenia.

### 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 ukończenia przez Ubezpieczonego 25 roku życia, zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego nie wcześniej jednak niż po ukończeniu przez niego 21 roku życia albo podjęcia przez Ubezpieczonego nauki na studiach wyższych	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 10 lat i kontynuowanej przez okres 15 lat, ze składką regularną 4 000 PLN rocznie. W scenariuszach wyników przyjęto założenie, że składka jest finansowana w 100% przez Ubezpieczającego, a prezentowane wartości dla okresów utrzymywania krótszych niż 15 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 15 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 15 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 15 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		60 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	8 lat	15 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 803,33 PLN	31 694,40 PLN	59 427,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,92%	-0,21%	-0,12%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 922,49 PLN	36 669,38 PLN	77 248,81 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,94%	3,02%	3,10%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 926,71 PLN	36 817,38 PLN	77 638,90 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,83%	3,11%	3,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 927,46 PLN	36 799,58 PLN	78 030,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,81%	3,10%	3,22%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 PLN	32 000,00 PLN	60 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3 926,71 PLN	36 817,38 PLN	77 638,90 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. 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	60 000,00 PLN		
	W przypadku spieniężenia po:		
	1 roku	8 latach	15 latach
Łączne koszty	267,48 PLN	3 229,43 PLN	12 371,38 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,69%	1,86%	1,76%

### 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	1,76%	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 15 lat. Jest to okres po jakim 10-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](mailto: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](http://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](http://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.