

# 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: Nest Bezpieczna Perspektywa

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

Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa typ „N”.

Umowa długoterminowa, o charakterze ochronno-oszczędnościowym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez cały okres obowiązywania umowy.

### Cele

Ochrona życia i zdrowia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności.

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to wiek Ubezpieczonego w momencie zawarcia umowy, okres ubezpieczenia oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne, wpływające na udział w zysku.

### Bazowe aktywa inwestycyjne

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.

Zwrot z inwestycji w aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy wpływa na wysokość przyznanego udziału w zysku.

Zwrot dla Klienta jest równy sumie ubezpieczenia odpowiedniej do zdarzenia ubezpieczeniowego (albo wartości wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy) powiększonej o przyznany udział w zysku w relacji do wpłaconych składek.

### Docelowy inwestor indywidualny to osoba

- która, w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 61. roku życia,
- poszukująca ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci oraz całkowitego i trwałego inwalidztwa,
- posiadająca stałe źródło dochodu i zainteresowana regularnym, długoterminowym gromadzeniem oszczędności.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa przewiduje następujące świadczenia:

| Zdarzenie ubezpieczeniowe  | Świadczenie   | Kto otrzyma              |
|--|---|--------------------------|
| Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy  | Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia, powiększonej o udział w zysku | Uposażony Ubezpieczonego |
| Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby w okresie obowiązywania umowy | Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia, powiększonej o udział w zysku | Ubezpieczony             |
| Dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu obowiązywania umowy                                   | Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia, powiększonej o udział w zysku | Ubezpieczony             |

Wypłacone zostanie tylko jedno świadczenie to znaczy świadczenie, 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 osobę wieku 40 lat na okres 20 lat, ze składką regularną 4 000 PLN rocznie.

Część składki jest przeznaczona na pokrycie ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci oraz całkowitego i trwałego inwalidztwa wskutek NW lub choroby). Dla przykładowej umowy ubezpieczenia jest to kwota 442,00 PLN rocznie, co stanowi 11,05% składki i powoduje obniżenie stopy zwrotu z inwestycji o 1,05%.

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**”.

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony równy okresowi ubezpieczenia (w prezentowanym przykładzie 20 lat).

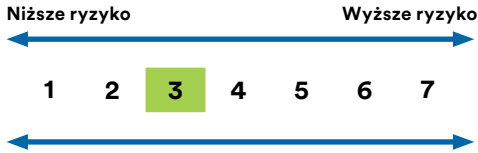
MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- z dniem śmierci Ubezpieczonego lub
- z dniem, kiedy powstał obowiązek wypłaty świadczenia z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego, lub
- wskutek nieopłacenia składki: z dniem zrealizowania automatycznego wykupu umowy podstawowej, jeżeli umowa posiada wartość wykupu, ale suma ubezpieczenia bezskładkowego byłaby niższa niż minimalna suma ubezpieczenia bezskładkowego, ustalona przez MetLife, lub z upływem okresu prolongaty, nie wcześniej jednak niż dnia następnego po upływie 7 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do opłacenia składki, jeśli umowa podstawowa nie posiada wartości wykupu.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 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.

Sklassyfikowaliśmy 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 średnio małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Masz zamiar kupić produkt, który został oceniony jako niepełny. Poniesiesz znaczne koszty, jeżeli spieniężysz inwestycję przed upływem rekomendowanego okresu utrzymania produktu.

Gwarantowana część świadczenia jest równa sumie ubezpieczenia w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo wartości wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy. Dodatkowa część świadczenia czyli udział w zysku, zależy od przyszłych wyników na rynku i jest niepewny.

W przypadku niemożliwości 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 – stopa zwrotu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywca zainwestowanych środków.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że zainwestujesz 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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   |  | Okres utrzymania    |                      |                      |
|--|--|---------------------|----------------------|----------------------|
|  |  | 1 rok               | 10 lat               | 20 lat (zalecany)    |
| Inwestycja   |  | 80 000,00 PLN       |                      |                      |
| Składka ubezpieczeniowa  |  | 8 840,00 PLN        |                      |                      |
| Scenariusze w przypadku dożycia  |  |                     |                      |                      |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 800,00 PLN          | 30 612,25 PLN        | 80 080,18 PLN        |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -80,00%             | -4,93%               | 0,01%                |
| Scenariusz niekorzystny  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 800,00 PLN          | 32 837,53 PLN        | 91 521,78 PLN        |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -80,00%             | -3,62%               | 1,26%                |
| Scenariusz umiarkowany   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 800,00 PLN          | 32 798,49 PLN        | 92 102,42 PLN        |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -80,00%             | -3,64%               | 1,32%                |
| Scenariusz korzystny   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 800,00 PLN          | 32 759,19 PLN        | 92 701,95 PLN        |
|  | Średni zwrot w każdym roku                                       | -80,00%             | -3,67%               | 1,38%                |
| <b>Łącznie zainwestowana kwota</b>   |  | <b>4 000,00 PLN</b> | <b>40 000,00 PLN</b> | <b>80 000,00 PLN</b> |
| Scenariusze w przypadku śmierci lub całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby |  |                     |                      |                      |
| Śmierć Ubezpieczonego  | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 80 080,18 PLN       | 82 266,42 PLN        | 92 102,42 PLN        |
| Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                 | 80 080,18 PLN       | 82 266,42 PLN        | 92 102,42 PLN        |
| <b>Łączna składka ubezpieczeniowa w tym:</b>   |  | <b>442,00 PLN</b>   | <b>4 420,00 PLN</b>  | <b>8 840,00 PLN</b>  |
| - składka z tytułu śmierci Ubezpieczonego  |  | 394,83 PLN          | 3 948,30 PLN         | 7 896,60 PLN         |
| - składka z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby                  |  | 47,17 PLN           | 471,70 PLN           | 943,40 PLN           |

## Co się stanie, jeśli MetLife nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w sytuacji 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 ogłoszanego 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 może 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 w trakcie obowiązywania umowy inwestor indywidualny inwestował rocznie 4 000 PLN. 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                      | 80 000,00 PLN               |                      |                      |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
|                                 | W przypadku spieniężenia po |                      |                      |
|                                 | 1 roku                      | 10 latach            | 20 latach            |
| <b>Łączne koszty</b>            | <b>3 414,04 PLN</b>         | <b>19 929,44 PLN</b> | <b>45 725,43 PLN</b> |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 85,35%                      | 8,61%                | 3,61%                |

### 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  | Koszt transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące      | 3,61% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego.                             |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki              | 0,00% | Wpływ opłat za wyniki.   |
|   | Premie motywacyjne            | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych.  |

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Rekomendowany okres utrzymania umowy wynosi 20 lat. Okres ten pozwala na zgromadzenie istotnego kapitału w ramach regularnych oszczędności i jednocześnie zapewnia znaczącą ochronę ubezpieczeniową od pierwszego dnia obowiązywania umowy ubezpieczenia.

Możesz zakończyć umowę poprzez odstąpienie od niej w początkowych dniach umowy lub poprzez wypowiedzenie umowy w dowolnym momencie jej obowiązywania. Jako Ubezpieczający możesz odstąpić od umowy w terminie 30 dni, zaś będąc przedsiębiorcą w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, a MetLife zwróci Tobie zapłaconą składkę. MetLife zastrzega sobie prawo potrącenia części składki za okres, w którym udzielało ochrony ubezpieczeniowej.

Możesz również wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie jej obowiązywania, a MetLife – po otrzymaniu Twojego wniosku o wypowiedzenie umowy – wypłaci Tobie wartość wykupu umowy, o ile wniosek został złożony po pierwszej rocznicy umowy i wszystkie należne do tej rocznicy składki zostały opłacone. W innym przypadku MetLife nie wypłaci Tobie żadnych środków, a umowa zostanie rozwiązana z końcem okresu, za jaki została opłacona ostatnia składka.

## Jak mogę złożyć skargę?

Jako Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z Umowy możesz złożyć reklamację:

- pisemnie na adres: MetLife TUnZiR 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 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 na 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 w podanej wysokości.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 31 października 2017 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 roku.