

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: Rachunek dodatkowy

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

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

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).

Data sporządzenia dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową.

Umowa dodatkowa o charakterze inwestycyjnym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną doraźnie przez cały okres obowiązywania umowy dodatkowej.

Cele

Ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie i inwestowanie oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to okres ubezpieczenia oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne bazowego wariantu inwestycyjnego.

Bazowy wariant inwestycyjny

MetLife inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy w wybrany/e przez Ubezpieczającego ubezpieczeniowy/e fundusz/e kapitałowy/e (bazowy/e wariant/y inwestycyjny/e), które inwestują 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych.

Zwrot dla Klienta jest równy wartości rachunku dodatkowego w relacji do wpłaconych składek.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- wnioskująca o lub posiadająca jedną z umów podstawowych wymienionych w części „**Inne istotne informacje**”,
- poszukująca możliwości gromadzenia i inwestowania oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz ochrony na wypadek śmierci,
- akceptująca minimum 5-letni zalecany okres obowiązywania umowy dodatkowej.

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa dodatkowa przewiduje następujące świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Kto otrzyma
Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy	wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień zdarzenia	Uposażony Ubezpieczonego

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy dodatkowej, niezależnie od wieku osoby zawierającej umowę dodatkową, na minimum 5 lat ze składką 40 000 PLN, opłaconą jednorazowo.

MetLife nie pobiera opłat z tytułu ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci).

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 zawierana jest na czas określony równy okresowi obowiązywania umowy podstawowej, nie krócej jednak niż na 5 lat (w prezentowanym przykładzie 5 lat).

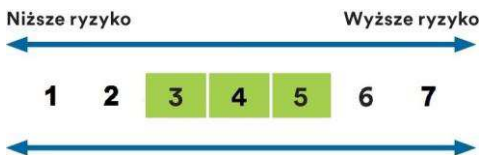
MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

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

- z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy podstawowej lub
- z dniem kończącym okres, w którym Ubezpieczający zgodnie z OWU umowy podstawowej jest zobowiązany do opłacania składek za umowę podstawową, lub
- z dniem śmierci Ubezpieczonego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 w przedziale od 3 do 5 w skali od 1 do 7. Wskaźnik ryzyka może się różnić w zależności od wybranego bazowego 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 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 – stopa zwrotu z bazowego wariantu inwestycyjnego może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywczycza zainwestowanych środków,
- ryzyko spadku wartości inwestycji w wyniku otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,
- ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku zmiany kursu waluty krajowej,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez depozytariusza funduszu/subfunduszu, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego i w rezultacie spadku wartości lokat funduszu/subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat funduszu/subfunduszu lub rynku,
- ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania funduszem/subfunduszem, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego, alokacji aktywów funduszu/subfunduszu, spadku cen lokat funduszu/subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez fundusz/subfundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat funduszu/subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,
- ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których inwestor indywidualny nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego lub przejęcia zarządzania funduszem/subfunduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, zmianę depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego fundusz/subfundusz, połączenie funduszu/subfunduszu z innym lub zmianę polityki inwestycyjnej funduszu/subfunduszu,
- ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego w sytuacji, kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec funduszu/subfunduszu,
- ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez fundusze/subfundusze są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),
- ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących bazowego wariantu inwestycyjnego lub funduszu/subfunduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji,
- ryzyko rozliczenia pomiędzy bazowym wariantem inwestycyjnym a funduszem/subfunduszem, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego – ryzyko niewywiązania się lub wywiązania się z opóźnieniem funduszu/subfunduszu, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego ze zobowiązań wobec bazowego wariantu inwestycyjnego wynikających z nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa funduszu,
- ryzyko zawieszenia na czas określony odkupień lub wyceny jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego. Zawieszenie odkupień przez fundusz/subfundusz może skutkować przejściową utratą płynności finansowej przez bazowy wariant inwestycyjny,
- ryzyko zawieszenia na czas określony lub nieokreślony zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego. Zawieszenie zbywania przez fundusz/subfundusz może wystąpić w przypadku osiągnięcia przez fundusz/subfundusz docelowej wartości aktywów netto (tzw. masa krytyczna) lub w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2016 poz. 1896 t.j.),
- ryzyko zaprzestania zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego, w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2016 poz. 1896 t.j.).

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 następujących sytuacjach:

- 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 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,
- zawieszenia odkupowania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego, bądź likwidacji funduszu/subfunduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak możliwości uzyskania rekompensaty.

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?

Rekomendowany okres utrzymywania umowy dodatkowej wynosi 5 lat. Okres ten pozwala na zgromadzenie kapitału oraz ograniczanie wahań wartości gromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi w przypadku wyboru bazowego wariantu inwestycyjnego o wyższym wskaźniku ryzyka.

Możesz zakończyć umowę dodatkową 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 wypłaci Tobie wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

Dodatkowo przysługuje Tobie prawo do odstąpienia od umowy dodatkowej w terminie 60 dni od daty otrzymania po raz pierwszy informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu tej umowy, w tym informacji o wartości świadczenia całkowitego wykupu. W tym przypadku MetLife wypłaci Tobie wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień otrzymania przez MetLife wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

Możesz również wypowiedzieć umowę dodatkową w dowolnym momencie jej obowiązywania i wówczas MetLife wypłaci Tobie wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia jednostek.

Jak mogę złożyć skargę?

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

- pisemnie na adres: MetLife TUnŻiR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
- elektronicznie na adres e-mail: 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.

Inne istotne informacje

- Umowa dodatkowa może zostać zakupiona wraz z lub dokupiona do następujących umów podstawowych ubezpieczenia: MetLife na Życie, MetLife Gwarantowana Ochrona, Gwarantowana Emerytura+, MetLife Start55 oraz Zostańmy Razem.
- Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy dodatkowej sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś: Ogólne Warunki Ubezpieczenia, Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabelę Opłat i Limitów, aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Kartę Produktu. Aktualna treść dokumentów znajduje się na stronie internetowej MetLife www.metlife.pl.
Jakakolwiek decyzja o zawarciu umowy dodatkowej 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 dodatkową 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 jednorazowego opłacenia składki dodatkowej w podanej wysokości.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 31 grudnia 2017 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 9 lutego 2018 roku.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Lokacyjny**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Lokacyjny**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Lokacyjny

UFK MetLife Lokacyjny

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Lokacyjny (grupa: fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Lokacyjny jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez podmioty o wysokiej wiarygodności kredytowej.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Lokacyjny inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe oraz depozyty bankowe o terminie zapadalności nie przekraczającym 1 roku. Minimalny udział skarbowych dłużnych papierów wartościowych w aktywach Subfunduszu wynosi 40%. Udział pozostałych papierów dłużnych w aktywach Subfunduszu, w tym obligacji przedsiębiorstw, nie może przekroczyć 60%. W przypadku obligacji przedsiębiorstw Subfundusz inwestuje przede wszystkim w emitentów o solidnych fundamentach i perspektywach rozwoju. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 004,78 PLN	38 946,14 PLN	38 641,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,49%	-0,89%	-0,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 664,60 PLN	42 414,89 PLN	44 314,23 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,66%	1,97%	2,07%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 959,39 PLN	42 951,20 PLN	45 039,86 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,40%	2,40%	2,40%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 261,74 PLN	43 500,00 PLN	45 783,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,15%	2,84%	2,74%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 959,39 PLN	42 951,20 PLN	45 039,86 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		444,53 PLN	1 365,90 PLN	2 332,07 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,12%	1,11%	1,10%

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	1,09%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Pieniężny**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Pieniężny**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Pieniężny

UFK MetLife Pieniężny

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Pieniężny (grupa: fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Pieniężny jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz duże spółki publiczne o wysokiej wiarygodności kredytowej.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Pieniężny inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe oraz depozyty bankowe o terminie zapadalności nie przekraczającym 1 roku. Subfundusz inwestuje średnio co najmniej 40% aktywów w skarbowe dłużne papiery wartościowe, a maksymalnie 60% w pozostałe instrumenty dłużne, w tym w obligacje przedsiębiorstw. Pozostała część aktywów utrzymywana jest na krótkoterminowych lokatach bankowych. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności skierowane na określone przemysłowe lub sektorowe segmenty rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 710,68 PLN	39 108,40 PLN	38 850,61 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,72%	-0,75%	-0,58%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 608,26 PLN	42 340,69 PLN	44 240,44 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,52%	1,91%	2,04%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 981,93 PLN	43 020,52 PLN	45 160,51 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,45%	2,46%	2,46%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 361,92 PLN	43 714,30 PLN	46 102,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,40%	3,00%	2,88%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 981,93 PLN	43 020,52 PLN	45 160,51 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		494,78 PLN	1 521,11 PLN	2 598,50 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,25%	1,24%	1,22%

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	1,22%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Obligacji Plus**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Obligacji Plus**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Plus

UFK MetLife Obligacji Plus

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Plus (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

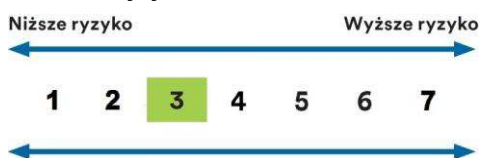
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Plus jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe denominowane w walucie polskiej.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Obligacji Plus inwestuje głównie w skarbowe dłużne papiery wartościowe oraz w obligacje przedsiębiorstw o solidnych fundamentach i perspektywach rozwoju. Całkowita wartość inwestycji w obligacje nie będzie mniejsza niż 66% wartości aktywów Subfunduszu. Minimalny udział skarbowych dłużnych papierów wartościowych w aktywach Subfunduszu wynosi 50%, natomiast wartość lokat w pozostałe obligacje, w tym obligacje korporacyjne, nie może przekroczyć 50%. Subfundusz może inwestować także w obligacje emitentów zagranicznych, a ich udział w aktywach nie może przekroczyć 30%. Pozostała część aktywów utrzymywana jest w formie gotówki lub depozytów dla zapewnienia płynności. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 297,04 PLN	37 175,97 PLN	36 378,20 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-19,26%	-2,41%	-1,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 901,09 PLN	41 155,15 PLN	42 723,05 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,25%	0,95%	1,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 053,41 PLN	43 227,80 PLN	45 517,36 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,63%	2,62%	2,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 212,74 PLN	45 376,61 PLN	48 464,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,53%	4,29%	3,91%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 053,41 PLN	43 227,80 PLN	45 517,36 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		717,87 PLN	2 210,39 PLN	3 781,97 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,82%	1,78%	1,75%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,74%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Obligacji Skarbowych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Obligacji Skarbowych**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Skarbowych

UFK MetLife Obligacji Skarbowych

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

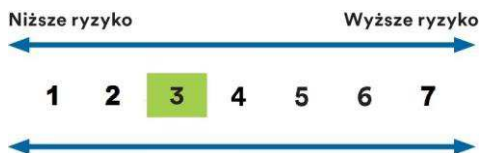
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim obligacje skarbowe o średnim i długim okresie zapadalności.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych inwestuje nie mniej niż 66% zgromadzonych aktywów w skarbowe dłużne papiery wartościowe. Maksymalny udział pozostałych instrumentów dłużnych może wynosić 33% aktywów. Udział lokat w aktywach Subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz lokat w zagraniczne instrumenty dłużne wynosi maksymalnie 30%. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe, co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 216,38 PLN	36 940,81 PLN	36 082,31 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,96%	-2,62%	-2,04%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 898,30 PLN	41 130,03 PLN	42 670,90 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,25%	0,93%	1,30%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 036,74 PLN	43 177,26 PLN	45 429,44 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,59%	2,58%	2,58%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 184,79 PLN	45 301,84 PLN	48 340,12 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,46%	4,24%	3,86%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 036,74 PLN	43 177,26 PLN	45 429,44 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		690,60 PLN	2 125,62 PLN	3 635,48 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,75%	1,72%	1,69%

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	1,69%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Obligacji Światowych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Obligacji Światowych**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Światowych

UFK MetLife Obligacji Światowych

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Światowych (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

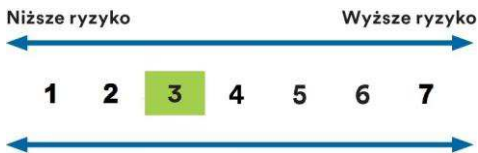
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Obligacji Światowych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Obligacji Światowych inwestuje co najmniej 60% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa na rynku światowym, głównie w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, emitowane przez rządy, międzynarodowe instytucje finansowe, spółki i inne podmioty posiadające rating międzynarodowej agencji Standard & Poors. Do 40% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 975,00 PLN	31 955,84 PLN	29 827,66 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-25,06%	-7,21%	-5,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 121,87 PLN	41 038,71 PLN	43 773,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,20%	0,86%	1,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 069,92 PLN	46 555,95 PLN	51 520,34 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,17%	5,19%	5,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 270,93 PLN	52 850,89 PLN	60 680,06 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	13,18%	9,73%	8,69%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 069,92 PLN	46 555,95 PLN	51 520,34 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		556,55 PLN	1 757,93 PLN	3 087,41 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,42%	1,41%	1,39%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,37%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Aktywnej Alokacji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Aktywnej Alokacji**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Aktywnej Alokacji

UFK MetLife Aktywnej Alokacji

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

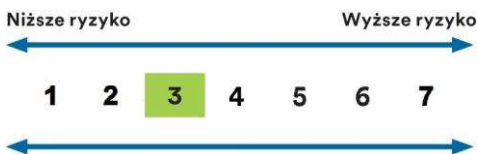
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji inwestuje od 20% do 80% aktywów w akcje. Subfundusz inwestuje głównie na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Lokaty w zagraniczne papiery wartościowe lub prawa majątkowe nie mogą przekroczyć 30% wartości aktywów Subfunduszu. Pozostała część środków jest lokowana przede wszystkim w skarbowe dłużne papiery wartościowe, obligacje przedsiębiorstw oraz depozyty. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. W zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sposobem ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 864,20 PLN	28 383,77 PLN	25 504,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-37,84%	-10,81%	-8,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 979,42 PLN	33 510,61 PLN	32 008,13 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,05%	-5,73%	-4,36%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 232,67 PLN	40 628,13 PLN	41 027,46 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,58%	0,52%	0,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 854,57 PLN	49 110,49 PLN	52 431,47 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	12,14%	7,08%	5,56%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 232,67 PLN	40 628,13 PLN	41 027,46 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 490,03 PLN	4 492,04 PLN	7 523,56 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,73%	3,60%	3,48%

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	0,08%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,40%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Multistrategia**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Multistrategia**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Multistrategia

UFK MetLife Multistrategia

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Multistrategia (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

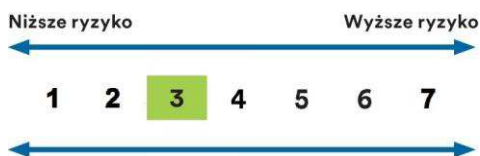
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Multistrategia jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Multistrategia inwestuje co najmniej 70% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów, zarówno globalnie, jak i lokalnie w krajach rozwijających się oraz rozwiniętych, niezależnie od ich położenia geograficznego, w sposób umożliwiający osiągnięcie pozytywnych stóp zwrotu nawet w okresach dekonjunktury na rynkach finansowych. Fundusze, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa będą nabywane przez Subfundusz będą mogły inwestować w akcje, obligacje, waluty oraz instrumenty pochodne. Mogą one skupiać się na jednej z wymienionych w zdaniu poprzednim klasie aktywów, mieć charakter mieszany lub stosować tzw. strategie alternatywne, opierające się na zabezpieczających się wzajemnie inwestycjach w wiele klas aktywów. W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 351,03 PLN	35 746,41 PLN	34 568,28 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,62%	-3,68%	-2,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 344,60 PLN	43 021,03 PLN	46 263,77 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,86%	2,46%	2,95%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 879,36 PLN	45 882,82 PLN	50 268,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,70%	4,68%	4,68%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 434,70 PLN	48 892,40 PLN	54 573,43 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,59%	6,92%	6,41%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 879,36 PLN	45 882,82 PLN	50 268,98 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		943,36 PLN	2 964,33 PLN	5 178,49 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,41%	2,35%	2,30%

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	2,30%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Stabilnego Wzrostu**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Stabilnego Wzrostu**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Stabilnego Wzrostu

UFK MetLife Stabilnego Wzrostu

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

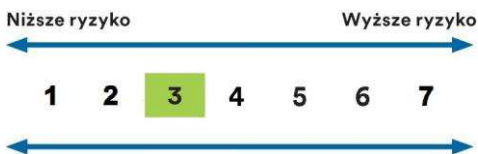
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe oraz akcje.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe, z czego co najmniej 30% aktywów w obligacje skarbowe. W skład portfela Subfunduszu wchodzi również obligacje przedsiębiorstw oraz depozyty. Od 20% do 40% aktywów Subfundusz inwestuje w akcje, przede wszystkim spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. W zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sponosob ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 875,97 PLN	33 338,66 PLN	31 537,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-25,31%	-5,89%	-4,64%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 004,02 PLN	37 295,60 PLN	37 152,63 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,99%	-2,31%	-1,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 608,36 PLN	41 812,30 PLN	43 051,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,52%	1,49%	1,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 321,95 PLN	46 801,22 PLN	49 808,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,30%	5,37%	4,48%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 608,36 PLN	41 812,30 PLN	43 051,94 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 018,91 PLN	3 101,94 PLN	5 246,73 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,56%	2,50%	2,44%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,43%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki

UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa wybranych subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa w akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Azji oraz w instrumenty dłużne emitowane przez rządy, agencje rządowe oraz spółki z azjatyckich rynków wschodzących. Do 20% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, w szczególności Chiny, Indie, Koreę, Tajwan oraz kraje Azji Południowo-Wschodniej. Subfundusz nie inwestuje w Japonii.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 631,17 PLN	26 783,96 PLN	23 558,75 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-58,42%	-12,51%	-10,05%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 339,37 PLN	38 189,34 PLN	40 201,31 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-6,65%	-1,53%	0,10%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 382,08 PLN	47 547,30 PLN	53 342,02 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,96%	5,93%	5,93%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 051,12 PLN	59 131,04 PLN	70 697,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	20,13%	13,92%	12,06%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 382,08 PLN	47 547,30 PLN	53 342,02 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 311,30 PLN	4 171,31 PLN	7 379,87 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,37%	3,26%	3,17%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,15%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji

UFK MetLife Akcji

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

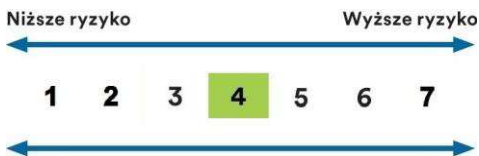
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji inwestuje w akcje polskich spółek. Inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% zgromadzonych aktywów. Zaangażowanie Subfunduszu w akcje może wahać się od 66% do 100% wartości aktywów. Przeciętna alokacja w instrumentach akcyjnych zbliżona jest do 100%, natomiast pozostała część lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sposób ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zła warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 144,97 PLN	22 432,90 PLN	18 572,50 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,14%	-17,53%	-14,22%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 305,65 PLN	29 198,09 PLN	26 696,97 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,74%	-9,96%	-7,77%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 117,65 PLN	40 251,13 PLN	40 385,05 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,29%	0,21%	0,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 120,81 PLN	55 256,26 PLN	60 835,77 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	20,30%	11,37%	8,75%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 117,65 PLN	40 251,13 PLN	40 385,05 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 718,90 PLN	5 165,27 PLN	8 623,10 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,30%	4,12%	3,97%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,96%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Amerykańskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Amerykańskich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Amerykańskich

UFK MetLife Akcji Amerykańskich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych. Do 20% aktywów Subfunduszu lokowane jest w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na określony region geograficzny, jakim są Stany Zjednoczone Ameryki Północnej.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 005,64 PLN	23 779,22 PLN	20 129,59 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,49%	-15,92%	-12,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 055,76 PLN	45 269,36 PLN	54 348,78 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,36%	4,21%	6,32%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 581,79 PLN	59 140,79 PLN	76 733,11 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	13,95%	13,92%	13,92%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 124,52 PLN	77 155,54 PLN	108 186,51 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	32,81%	24,48%	22,02%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 581,79 PLN	59 140,79 PLN	76 733,11 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 201,71 PLN	4 129,70 PLN	7 928,67 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,19%	3,10%	3,02%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,00%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej

UFK MetLife Akcji Ameryki Łacińskiej

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

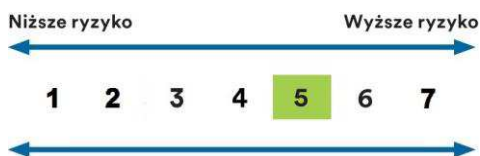
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej inwestuje co najmniej 70% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe spółek, które mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności gospodarczej w krajach Ameryki Południowej i Środkowej. W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Ameryki Południowej i Środkowej.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 5 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	14 711,49 PLN	16 956,97 PLN	12 709,63 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-63,22%	-24,88%	-20,49%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 064,20 PLN	21 285,99 PLN	16 535,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-27,34%	-18,96%	-16,20%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 641,20 PLN	33 301,15 PLN	29 461,50 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,90%	-5,93%	-5,93%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 673,59 PLN	52 017,50 PLN	52 411,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	21,68%	9,15%	5,55%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 641,20 PLN	33 301,15 PLN	29 461,50 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 122,85 PLN	3 172,37 PLN	4 985,58 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,73%	2,65%	2,58%

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	2,58%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich

UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy i subfunduszy.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Azji. Do 20% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, przede wszystkim Chiny i Indie, a także Hong-Kong, Tajwan, Koreę oraz kraje Azji Południowo-Wschodniej. Subfundusz nie inwestuje w Japonii.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 592,65 PLN	23 829,54 PLN	20 153,09 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-66,02%	-15,86%	-12,81%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 906,43 PLN	41 593,59 PLN	47 309,37 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,23%	1,31%	3,41%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 433,23 PLN	54 711,43 PLN	67 367,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	11,08%	11,00%	10,99%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 901,88 PLN	71 714,99 PLN	95 593,76 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	29,75%	21,48%	19,03%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 433,23 PLN	54 711,43 PLN	67 367,17 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 400,17 PLN	4 677,91 PLN	8 713,85 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,67%	3,55%	3,45%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,44%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Europejskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Europejskich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Europejskich

UFK MetLife Akcji Europejskich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europejskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europejskich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Europejskich inwestuje co najmniej 70% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe spółek, które mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Europie. W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Europy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 884,82 PLN	19 811,54 PLN	15 713,64 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-65,29%	-20,88%	-17,04%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 685,33 PLN	35 503,54 PLN	36 767,73 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,79%	-3,90%	-1,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 579,93 PLN	48 177,92 PLN	54 511,87 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	6,45%	6,40%	6,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 682,50 PLN	65 217,23 PLN	80 621,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	26,71%	17,70%	15,05%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 579,93 PLN	48 177,92 PLN	54 511,87 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 200,54 PLN	3 835,95 PLN	6 817,83 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,09%	3,00%	2,92%

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	2,92%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej

UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

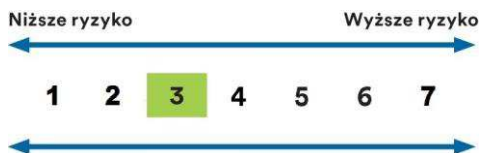
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w instrumenty dające ekspozycje na rynki akcji Europy Centralnej oraz Rosji i Turcji.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej inwestuje średnio 90% wartości aktywów w instrumenty dające ekspozycje na rynki akcji Europy Centralnej (w szczególności Warszawy, Budapesztu i Pragi) oraz Rosji i Turcji. W celu zapewnienia płynności średnio 10% wartości aktywów jest inwestowane w dłużne papiery wartościowe, obligacje przedsiębiorstw oraz depozyty. Całkowita wartość inwestycji w instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji nie będzie niższa niż 66% wartości aktywów. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany notowań składników portfela lub kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na rynki Europy Centralnej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 516,26 PLN	28 339,91 PLN	25 441,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-36,21%	-10,85%	-8,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 750,12 PLN	32 883,25 PLN	31 022,09 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,62%	-6,32%	-4,96%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 970,23 PLN	39 877,47 PLN	39 784,93 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,07%	-0,10%	-0,11%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 627,31 PLN	48 293,13 PLN	50 953,14 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	11,57%	6,48%	4,96%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 970,23 PLN	39 877,47 PLN	39 784,93 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 719,63 PLN	5 152,90 PLN	8 578,21 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,30%	4,12%	3,97%

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	0,08%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,89%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Małych Spółek**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Małych Spółek**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK MetLife Akcji Małych Spółek**

UFK MetLife Akcji Małych Spółek

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

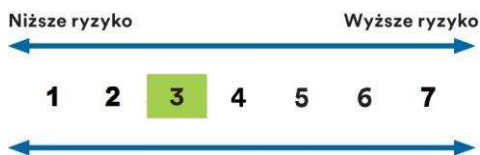
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje małych spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek inwestuje przede wszystkim w akcje małych spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80. Akcje spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80 stanowią nie mniej niż 55% wartości części aktywów Subfunduszu. Subfundusz inwestuje co najmniej 66% aktywów w akcje, natomiast pozostała część lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany notowań składników portfela, w związku z lokatami Subfunduszu. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególny sposób ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 612,33 PLN	24 848,05 PLN	21 359,52 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-55,97%	-14,67%	-11,79%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 570,87 PLN	36 743,71 PLN	38 151,71 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-8,57%	-2,79%	-0,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 336,45 PLN	47 266,79 PLN	52 771,30 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,84%	5,72%	5,70%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 739,88 PLN	60 467,22 PLN	72 589,26 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	21,85%	14,77%	12,66%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 336,45 PLN	47 266,79 PLN	52 771,30 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 468,79 PLN	4 660,59 PLN	8 224,09 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,77%	3,63%	3,52%

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	0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,43%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Nowa Europa**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Nowa Europa**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Nowa Europa

UFK MetLife Akcji Nowa Europa

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji Europy Centralnej.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa inwestuje w instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji Europy Centralnej, w szczególności Warszawy, Budapesztu, Pragi oraz Rosji i Turcji. W skład instrumentów dających ekspozycję na rynki akcji wchodzi: akcje, exchange-traded fund (ETF) na indeksy akcji, kwity depozytowe, prawa do akcji, kontrakty terminowe na indeksy akcji. Poziom zaangażowania w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji nie może być mniejszy niż 66%. Do 10% aktywów inwestowane jest w środki płynne, natomiast całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe, nie może przekraczać 34% zgromadzonych aktywów. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany notowań składników portfela lub kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na rynki Europy Środkowej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 991,27 PLN	21 514,41 PLN	17 545,03 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,52%	-18,68%	-15,20%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 735,19 PLN	27 789,37 PLN	24 616,28 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-18,16%	-11,43%	-9,25%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 492,58 PLN	38 429,83 PLN	37 395,68 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,27%	-1,33%	-1,34%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 508,49 PLN	52 992,37 PLN	56 646,81 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	18,77%	9,83%	7,21%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 492,58 PLN	38 429,83 PLN	37 395,68 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 636,66 PLN	4 843,76 PLN	7 964,55 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,07%	3,91%	3,76%

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	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,74%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Polskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Polskich**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK MetLife Akcji Polskich**

UFK MetLife Akcji Polskich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Polskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Polskich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Polskich inwestuje w akcje polskich spółek. Inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% zgromadzonych aktywów. Zaangażowanie Subfunduszu w akcje spółek mających siedzibę w Polsce nie może być mniejsze niż 66% aktywów. Inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% zgromadzonych aktywów. Pozostała część środków lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Bazą stosowanych instrumentów pochodnych są zwykle polskie indeksy rynku akcji. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez Zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególny sposób ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 297,03 PLN	23 001,73 PLN	19 244,48 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-51,76%	-16,84%	-13,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 075,89 PLN	30 705,00 PLN	28 762,28 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,81%	-8,44%	-6,38%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 451,37 PLN	41 281,58 PLN	42 128,84 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,13%	1,06%	1,04%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 852,34 PLN	55 307,96 PLN	61 492,14 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	19,63%	11,41%	8,98%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 451,37 PLN	41 281,58 PLN	42 128,84 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 609,72 PLN	4 878,63 PLN	8 214,63 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,04%	3,89%	3,75%

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	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,71%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych

UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

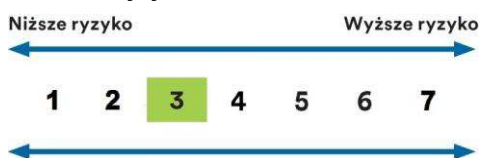
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje dużych spółek globalnych mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej na rynkach rozwiniętych. Do 20% aktywów Subfunduszu jest lokowane w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na określone regiony geograficzne, jakimi są Ameryka Północna i Europa Zachodnia (Wielka Brytania, Szwajcaria, Niemcy, Francja), a także na wybrane kraje rozwinięte z innych regionów.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 227,32 PLN	24 780,08 PLN	21 290,01 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-51,93%	-14,75%	-11,85%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 428,10 PLN	41 919,60 PLN	47 123,49 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-3,93%	1,57%	3,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 858,73 PLN	52 686,40 PLN	63 290,86 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	9,65%	9,62%	9,61%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 990,67 PLN	66 131,09 PLN	84 892,70 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	24,98%	18,24%	16,24%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 858,73 PLN	52 686,40 PLN	63 290,86 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 461,63 PLN	4 819,42 PLN	8 853,06 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,81%	3,68%	3,57%

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	0,06%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,51%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących

UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa subfunduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje spółek działających, bądź mających siedzibę w krajach rynków wschodzących. Do 20% aktywów Subfunduszu lokowane jest w środki płynne. W zależności od oceny ryzyka walutowego przez Zarządzającego Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na określone regiony geograficzne jakimi są: Azja, Europa Środkowo-Wschodnia oraz Ameryka Łacińska.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 684,16 PLN	22 955,22 PLN	19 171,16 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-65,79%	-16,90%	-13,68%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 122,33 PLN	33 586,76 PLN	33 384,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,19%	-5,66%	-3,55%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 659,91 PLN	45 098,52 PLN	48 820,96 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,15%	4,08%	4,07%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 251,62 PLN	60 356,45 PLN	71 159,69 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,13%	14,70%	12,21%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 659,91 PLN	45 098,52 PLN	48 820,96 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 399,20 PLN	4 369,68 PLN	7 585,34 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,56%	3,44%	3,34%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,32%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Akcji Średnich Spółek**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Akcji Średnich Spółek**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK MetLife Akcji Średnich Spółek**

UFK MetLife Akcji Średnich Spółek

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje średnich spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek inwestuje w akcje nie mniej niż 70% wartości zgromadzonych aktywów, z czego wartość inwestycji w akcje zagraniczne nie może przekraczać 30% aktywów. Akcje średnich spółek, wchodzące w skład indeksu mWIG40, stanowią nie mniej niż 55% wartości części aktywnej portfela Subfunduszu. Przeciętna alokacja w instrumentach akcyjnych zbliżona jest do 90%, natomiast pozostała część lokowana jest zwykle na krótkoterminowych lokatach bankowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, związanego ze zmianą notowań składników portfela. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 4 w skali od 1 do 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 847,16 PLN	24 242,36 PLN	20 627,75 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-52,88%	-15,37%	-12,41%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 290,04 PLN	36 516,54 PLN	38 091,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-9,27%	-2,99%	-0,97%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 558,71 PLN	48 067,32 PLN	54 288,93 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	6,40%	6,32%	6,30%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 722,70 PLN	63 034,08 PLN	77 082,83 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	24,31%	16,37%	14,02%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 558,71 PLN	48 067,32 PLN	54 288,93 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 788,04 PLN	5 707,76 PLN	10 134,82 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,60%	4,41%	4,24%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,22%	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.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Globalnych Innowacji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK MetLife Globalnych Innowacji**

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 stycznia 2018 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Globalnych Innowacji

UFK MetLife Globalnych Innowacji

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy, utworzony i zarządzany przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele

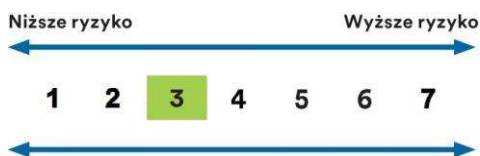
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji inwestuje co najmniej 70% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów, zarówno globalnie, jak i lokalnie w krajach rozwijających się oraz rozwiniętych, niezależnie od ich położenia geograficznego, w instrumenty udziałowe spółek działających w obszarach innowacyjnych, m.in. w sektorach technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji, alternatywnych źródeł energii. W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje do 30% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu. Zarządzający będą dążyć do zabezpieczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianami kursu PLN w relacji do walut, w których denominowane są jednostki funduszy źródłowych. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na sektor technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji, alternatywnych źródeł energii.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 Tobie pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny 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 że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo.

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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 716,17 PLN	25 667,60 PLN	22 333,28 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-53,21%	-13,75%	-11,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 215,41 PLN	44 321,70 PLN	51 570,13 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,96%	3,48%	5,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 581,41 PLN	55 311,34 PLN	68 623,78 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	11,45%	11,41%	11,40%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 580,75 PLN	68 888,46 PLN	91 135,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	26,45%	19,87%	17,90%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego				
śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 581,41 PLN	55 311,34 PLN	68 623,78 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 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 40 000 PLN jednorazowo. 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		40 000,00 PLN		
		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		1 316,01 PLN	4 414,62 PLN	8 259,01 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,46%	3,35%	3,26%

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	3,26%	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.