

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Poniższy materiał zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem. Materiał ten ma pomóc w zrozumieniu charakteru produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

## Produkt

Nazwa produktu: Nest Bezpieczna Perspektywa

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

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Dane kontaktowe: [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl). Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora).

Data sporządzenia dokumentu: 15 marca 2018 roku

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

## Co to za produkt?

### Rodzaj

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

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

### Cele

Ochrona życia i zdrowia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności.

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

### Bazowe aktywa inwestycyjne

MetLife inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy zgodnie z art. 276 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844 t.j.); w większości są to – zgodnie z obowiązującą polityką inwestycyjną – dłużne papiery wartościowe z inwestycyjnym ratingiem kredytowym.

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

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

**Docelowy inwestor indywidualny** to osoba:

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

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa przewiduje następujące świadczenia:

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

Wyplacone zostanie tylko jedno świadczenie, to znaczy świadczenie, którego obowiązek wypłaty powstał jako pierwszy.

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez osobę wieku 40 lat na okres 20 lat, ze składką regularną 4 000 PLN rocznie.

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

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

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

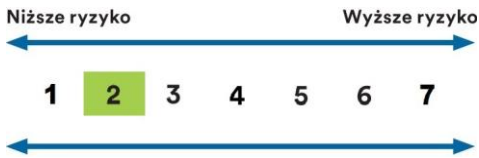
MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 w skali od 1 do 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

Masz zamiar kupić produkt, który został oceniony jako nie płynny. Poniesiesz znaczne koszty, jeżeli spieniężysz inwestycję przed upływem zalecanego okresu utrzymywania produktu.

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

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

### Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000,00 PLN rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić 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		4 000,00 PLN rocznie		
Składka ubezpieczeniowa		442,00 PLN rocznie		
		Okres utrzymywania		
		1 rok	10 lat	20 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	800,00 PLN	30 612,25 PLN	80 080,18 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-80,00%	-4,93%	0,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	800,00 PLN	32 480,02 PLN	90 535,85 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-80,00%	-3,83%	1,16%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	800,00 PLN	32 508,58 PLN	91 078,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-80,00%	-3,81%	1,22%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	800,00 PLN	32 613,92 PLN	91 628,27 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-80,00%	-3,75%	1,28%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci lub całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	80 080,18 PLN	81 976,51 PLN	91 078,74 PLN
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	80 080,18 PLN	81 976,51 PLN	91 078,74 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa w tym:</b>		<b>442,00 PLN</b>	<b>4 420,00 PLN</b>	<b>8 840,00 PLN</b>
- składka z tytułu śmierci Ubezpieczonego		394,83 PLN	3 948,30 PLN	7 896,60 PLN
- składka z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby		47,17 PLN	471,70 PLN	943,40 PLN

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

Możesz ponieść stratę w przypadku ogłoszenia upadłości albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek MetLife nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego, albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej MetLife – możesz skorzystać z rekompensaty Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 EUR, według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania dla scenariusza umiarkowanego. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. W kalkulacji nie zostały uwzględnione koszty warunkowe tj. takie, które mogą, ale nie muszą wystąpić.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000,00 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Tobie informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja	4 000,00 PLN rocznie		
	W przypadku spieniężenia po:		
	1 roku	10 latach	20 latach
Łączne koszty	3 402,44 PLN	19 440,08 PLN	43 777,52 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	85,06%	8,51%	3,53%

### 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	3,53%	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.

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

Zalecany okres utrzymywania umowy jest równy okresowi opłacania składek i w prezentowanym przykładzie wynosi 20 lat. Okres ten pozwala na zgromadzenie istotnego kapitału w ramach regularnych oszczędności i jednocześnie zapewnia ochronę ubezpieczeniową od pierwszego dnia obowiązywania umowy ubezpieczenia.

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

Możesz również wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie jej obowiązywania, a MetLife – po otrzymaniu Twojego wniosku o wypowiedzenie umowy – wypłaci Tobie wartość wykupu umowy oraz udział w zysku, o ile wniosek został złożony po pierwszej rocznicy umowy i wszystkie należne do tej rocznicy składki zostały opłacone.

**W innym przypadku MetLife nie wypłaci Tobie żadnych środków, a umowa zostanie rozwiązana z końcem okresu, za jaki została opłacona ostatnia składka.**

## Jak mogę złożyć skargę?

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

- pisemnie na adres: MetLife TUnŻiR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
- elektronicznie na adres e-mail: [lifeinfo@metlife.pl](mailto:lifeinfo@metlife.pl),
- telefonicznie pod numerem +48 22 523 50 70, (koszt połączenia zgodny z taryfą operatora),
- osobiście w biurze głównym MetLife lub w jednej z Agencji MetLife. Aktualna lista Agencji MetLife dostępna jest na stronie internetowej MetLife [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl).

## Inne istotne informacje

- Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy podstawowej sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś: Ogólne Warunki Ubezpieczenia oraz Kartę Produktu. Aktualna treść dokumentów znajduje się stronie internetowej MetLife [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl).  
Jakakolwiek decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana po wcześniejszym zapoznaniu się z informacjami zawartymi w ww. dokumentacji ubezpieczeniowej.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie, jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Wszelkie podatki związane z umową ubezpieczenia powinny być uiszczane zgodnie z prawem podatkowym obowiązującym w chwili powstania obowiązku podatkowego.
- Scenariusze wyników są przygotowane przy założeniu terminowego opłacenia wszystkich należnych składek w podanej wysokości.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 28 lutego 2018 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 3 kwietnia 2018 roku.