

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: Gwarantowana Emerytura+

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

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

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 13 marca 2020 roku

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie rentowe. Umowa długoterminowa o charakterze oszczędnościowo-ochronnym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez wskazanego przy zawarciu umowy okres (okres opłacania składek). Po zakończeniu okresu opłacania składek z tytułu umowy wypłacane jest dożywotnio (ale nie krócej niż 15 lat) miesięczne świadczenie (dożywotnie świadczenie emerytalne lub przeniesione świadczenie emerytalne).

Cele

Ochrona życia i zdrowia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności umożliwiających wypłatę dożywotniego świadczenia emerytalnego.

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

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.); 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.

W okresie opłacania składek zwrot dla Klienta jest równy sumie składek opłaconych za umowę (w przypadku śmierci Ubezpieczonego) albo wartości wykupu (w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy), powiększonej o przyznany udział w zysku w relacji do wpłaconych składek.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- oczekująca możliwości zapewnienia sobie dożywotniej wypłaty miesięcznego świadczenia w określonej wysokości,
- oczekująca ochrony ubezpieczeniowej na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa wskutek NW,
- posiadająca stałe źródło dochodu i zainteresowana regularnym, długoterminowym gromadzeniem oszczędności,
- która nie musi posiadać wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych ani doświadczenia związanego z inwestowaniem,
- świadoma ryzyk związanych z długoterminowym oszczędzaniem, w szczególności akceptująca sytuację, że w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia wypłacana wartość wykupu wraz z udziałem w zysku mogą być niższe niż kwota wpłaconych składek,
- która w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy ukończyła 30. rok życia i nie ukończyła 61. roku życia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa ubezpieczenia przewiduje następujące świadczenia ubezpieczeniowe:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Kto otrzyma
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu opłacania składek	Dożywotnie świadczenie emerytalne, powiększone o dodatkowe dożywotnie świadczenie	Ubezpieczony
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW w okresie opłacania składek	Dożywotnie świadczenie z tytułu inwalidztwa, powiększone o dodatkowe dożywotnie świadczenie	Ubezpieczony
Śmierć Ubezpieczonego w okresie opłacania składek	Suma wszystkich zapłaconych składek za umowę podstawową powiększonych o udział w zysku	Uposażony Ubezpieczonego
Śmierć Ubezpieczonego w okresie gwarantowanej wypłaty	Przeniesione świadczenie emerytalne wypłacane do końca okresu gwarantowanej wypłaty, powiększone o dodatkowe dożywotnie świadczenie	Uposażony Ubezpieczonego
Śmierć Ubezpieczonego w okresie wypłaty	Dodatkowe świadczenie na wypadek śmierci	Uposażony Ubezpieczonego

Dożywotnie świadczenie emerytalne nie będzie wypłacone jeśli Ubezpieczony uzyskał wcześniej prawo do dożywotniego świadczenia z tytułu inwalidztwa.

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez osobę w wieku 45 lat z okresem opłacania składek wynoszącym 20 lat, ze średnią składką regularną 4 000 PLN rocznie (składka początkowa wynosi 2 977,24 PLN i rośnie o 3% w każdą rocznicę polisy). Suma ubezpieczenia, odpowiadająca miesięcznej wysokości dożywotniego świadczenia emerytalnego, dożywotniego świadczenia z tytułu inwalidztwa oraz przeniesionego świadczenia emerytalnego, dla tej umowy wynosi 368,47 PLN. Zalecany okres utrzymywania umowy, równy 20 lat, pozwala na zgromadzenie istotnego kapitału w ramach regularnych oszczędności i jednocześnie zapewnia ochronę ubezpieczeniową od pierwszego dnia obowiązywania umowy ubezpieczenia.

Część składki jest przeznaczona na pokrycie ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci oraz całkowitego i trwałego inwalidztwa wskutek NW). Dla przykładowej umowy jest to kwota 158,83 PLN rocznie, co stanowi 5,33% składki początkowej 2 977,24 PLN i powoduje obniżenie stopy zwrotu z inwestycji o 0,55%.

W części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**” zostały wskazane wartości świadczeń ubezpieczeniowych dla przykładowej umowy ubezpieczenia wyłącznie dla zdarzeń ubezpieczeniowych powstałych w zalecanym okresie utrzymywania produktu (okres opłacania składek). Pełną informację o wysokościach wszystkich świadczeń z tytułu umowy, właściwych dla Twojego wieku i innych wskazanych przez Ciebie parametrów, możesz znaleźć w indywidualnej ilustracji umowy.

Umowa ubezpieczenia zawierana jest dożywotnio z określonym okresem opłacania składek (w prezentowanym przykładzie 20 lat). MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy. Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- z dniem śmierci Ubezpieczonego, która nastąpiła w okresie opłacania składek lub po okresie gwarantowanej wypłaty, lub

- z dniem upływu okresu gwarantowanej wypłaty, jeżeli było wypłacane przeniesione świadczenie emerytalne, lub
- z dniem śmierci Ubezpieczonego w okresie wypłaty dożywotniego świadczenia z tytułu inwalidztwa, 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, 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 Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz zamiar kupić produkt, który został oceniony jako nieupłynny. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

Gwarantowana część świadczenia obejmuje: dożywotnie świadczenie emerytalne, przeniesione świadczenie emerytalne, dożywotnie świadczenie z tytułu inwalidztwa, sumę wszystkich zapłaconych składek za umowę podstawową (w przypadku śmierci w okresie opłacania składek) oraz gwarantowaną część dodatkowego świadczenia na wypadek śmierci odpowiadającą 6-krotności miesięcznego dożywotniego świadczenia emerytalnego (w przypadku śmierci w okresie wypłaty). Gwarantowaną część świadczenia wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy, stanowi wartości wykupu. Dodatkowa część świadczenia, czyli udział w zysku oraz dodatkowe dożywotnie świadczenie, zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez MetLife należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część „Co się stanie, jeśli MetLife nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ryzyka o charakterze istotnym, nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

- ryzyko inflacji – 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 średnio 4 000 PLN rocznie (składka początkowa wynosi 2 977,24 PLN i rośnie o 3% w każdą rocznicę polisy).

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 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 Ci 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 PLN rocznie (średnia)		
Składka ubezpieczeniowa		158,83 PLN rocznie		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	10 lat	20 lat (zalecany)
Scenariusze w przypadku dożycia (wykup umowy)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	446,59 PLN	25 394,95 PLN	78 696,35 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,00%	-5,72%	-0,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	446,59 PLN	26 181,31 PLN	83 942,51 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,00%	-5,12%	0,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	446,59 PLN	26 291,45 PLN	84 446,03 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,00%	-5,04%	0,56%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	446,59 PLN	26 411,93 PLN	84 999,21 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,00%	-4,95%	0,63%
Łączna zainwestowana kwota		2 977,24 PLN	34 129,91 PLN	80 000,38 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci lub całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2 977,24 PLN	35 026,41 PLN	85 750,06 PLN
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	164 480,51 PLN	132 685,79 PLN	0,00 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa w tym:		158,83 PLN	1 588,30 PLN	3 176,60 PLN
- składka z tytułu śmierci Ubezpieczonego		150,15 PLN	1 501,50 PLN	3 003,00 PLN
- składka z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW		8,68 PLN	86,80 PLN	173,60 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 wystarczy na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego, albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej MetLife – możesz skorzystać z rekompensaty Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 EUR, według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

Jakie są koszty?

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 tu 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 średnio 4 000 PLN rocznie (składka początkowa wynosi 2 977,24 PLN i rośnie o 3% w każdą rocznicę polisy). Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

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

Inwestycja	4 000 PLN rocznie (średnia)		
	W przypadku spieniężenia po:		
Scenariusze	1 roku	10 latach	20 latach
Łączne koszty	2 674,61 PLN	17 543,99 PLN	43 850,68 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	89,84%	9,74%	4,14%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 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	4,14%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty 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 wynosi 20 lat i jest równy okresowi opłacania składek.

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 Ci zapłaconą składkę. MetLife zastrzega sobie prawo potrącenia części składki za okres, w którym udzielało ochrony ubezpieczeniowej.

Możesz również wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie okresu opłacania składek, a MetLife – po otrzymaniu Twojego wniosku o wypowiedzenie umowy – wypłaci Ci 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 Ci żadnych środków, a umowa zostanie rozwiązana z końcem okresu, za jaki została opłacona ostatnia składka. Zwróć uwagę, że w przypadku wypowiedzenia umowy, wypłacana wartość wykupu wraz z udziałem w zysku mogą być niższe niż kwota wpłaconych składek.

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

Inne istotne informacje

- Przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia. Zgodnie z przepisami prawa treść Ogólnych Warunków Ubezpieczenia została Ci przekazana przed zawarciem umowy ubezpieczenia oraz udostępniona jest na stronie internetowej MetLife www.metlife.pl. Na tej stronie dostępna jest również Karta Produktu – materiał informacyjny zawierający najważniejsze informacje o produkcie.
- 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 2020 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 3 kwietnia 2020 roku.