

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 porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Nest Bezpieczna Perspektywa

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 ostatniej zmiany 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 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.

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.

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 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 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	Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia powiększonej o udział w zysku	Ubezpieczony
Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy	Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia powiększonej o udział w zysku	Uposażony Ubezpieczonego
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby w okresie obowiązywania umowy	Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia powiększonej o udział w zysku	Ubezpieczony

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

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez osobę wieku 40 lat na okres 20 lat, ze składką regularną 4 000 PLN rocznie. 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 lub choroby). Dla przykładowej umowy ubezpieczenia jest to kwota 442,00 PLN rocznie, co stanowi 11,05% składki i powoduje obniżenie stopy zwrotu z inwestycji o 1,05%.

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

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

MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

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

- z dniem śmierci Ubezpieczonego lub
- z dniem, kiedy powstał obowiązek wypłaty świadczenia z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego, lub

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia 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 nieplłynny. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

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 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 4 000,00 PLN rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na 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		4 000,00 PLN rocznie		
Składka ubezpieczeniowa		442,00 PLN rocznie		
Scenariusze		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	32 306,86 PLN	89 721,55 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-80,00%	-3,92%	1,08%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	800,00 PLN	32 452,87 PLN	90 313,10 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-80,00%	-3,84%	1,14%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	800,00 PLN	32 611,44 PLN	90 933,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-80,00%	-3,75%	1,20%
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	81 920,80 PLN	90 313,10 PLN
Całkowite i trwale inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	80 080,18 PLN	81 920,80 PLN	90 313,10 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa w tym:		442,00 PLN	4 420,00 PLN	8 840,00 PLN
- 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 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 4 000,00 PLN rocznie. 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	4 000,00 PLN rocznie		
	W przypadku spieniężenia po:		
Scenariusze	1 roku	10 latach	20 latach
Łączne koszty	3 382,11 PLN	19 475,27 PLN	43 921,79 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	84,55%	8,54%	3,56%

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	3,56%	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, na który jest zawierana umowa ubezpieczenia 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 Ci 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 Ci wartość wykupu umowy oraz udział w zysku, o ile wnioski zostały 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 ubezpieczenia, 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 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 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.