

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: Rachunek dodatkowy (oferowany od 2022r.)

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: 15 marca 2022 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 funduszy/subfunduszy inwestycyjnych. Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w odpowiednim Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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, do których możliwe jest dokupienie umowy dodatkowej „Rachunek dodatkowy”,
- 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. Zalecany okres utrzymywania umowy, równy 5 lat, pozwala na zgromadzenie kapitału oraz ograniczanie wahań wartości zgromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi.

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, lub
- w dniu automatycznego potrącenia składki za umowę ubezpieczenia, w wyniku którego następuje całkowite wykorzystanie wartości rachunku dodatkowego.

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 Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale od 2 do 4 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 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 z bazowego wariantu inwestycyjnego może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywca zainwestowanych środków,
- ryzyko płynności - 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 – możliwość poniesienia straty wynikającej z braku dywersyfikacji portfela aktywów,
- ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których inwestor indywidualny nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji lub zmianę polityki inwestycyjnej funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego,
- 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 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 będzie skutkować niemożnością inwestowania w bazowy wariant inwestycyjny,
- ryzyko zaprzestania zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego, w przypadkach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

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 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,
- 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 odpowiednim Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Okres ten pozwala na zgromadzenie kapitału oraz ograniczanie wahań wartości zgromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi, w szczególności 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 Ci wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

Dodatkowo przysługuje Ci 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 Ci 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 Ci 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 lub skargę:

- na piśmie na adres: MetLife TUnŻiR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
- na adres e-mail: lifeinfo@metlife.pl,
- telefonicznie: +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
- osobiście: w jednym z biur sprzedaży MetLife (adresy biur znajdują się na www.metlife.pl).

„Polityka rozpatrywania Reklamacji MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.” dostępna jest na stronie internetowej MetLife www.metlife.pl.

Inne istotne informacje

- Przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy dodatkowej „Rachunek dodatkowy” zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabelą Opłat i Limitów oraz Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Zgodnie z przepisami prawa treść ww. dokumentów 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.
- 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 28 lutego 2022 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 6 kwietnia 2022 roku.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK MetLife Konserwatywny Plus**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK MetLife Konserwatywny Plus

Data sporządzenia dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Konserwatywny Plus

UFK MetLife Konserwatywny Plus, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu MetLife Subfundusz Konserwatywny 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 Konserwatywny Plus jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez podmioty o wysokiej wiarygodności kredytowej.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Konserwatywny Plus inwestuje w depozyty bankowe i dłużne papiery wartościowe o terminach zapadalności nie przekraczających 1 roku oraz dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach zapadalności powyżej 1 roku. Subfundusz inwestuje co najmniej 40% aktywów netto w skarbowe dłużne papiery wartościowe, a maksymalnie 60% w pozostałe instrumenty dłużne, w tym w obligacje przedsiębiorstw. 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. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 611,04 PLN	37 604,36 PLN	36 479,41 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,97%	-2,04%	-1,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 351,74 PLN	41 609,82 PLN	43 009,22 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,88%	1,32%	1,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 775,98 PLN	42 368,83 PLN	44 023,89 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,94%	1,94%	1,94%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 197,38 PLN	43 134,04 PLN	45 054,52 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,99%	2,55%	2,41%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 775,98 PLN	42 368,83 PLN	44 023,89 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		448,92 PLN	1 414,82 PLN	2 477,32 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,12%	1,12%	1,12%

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	1,12%	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 Konserwatywny**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK MetLife Konserwatywny

Data sporządzenia dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Konserwatywny

UFK MetLife Konserwatywny, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu MetLife Subfundusz Konserwatywny (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 Konserwatywny jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez 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 Konserwatywny inwestuje w depozyty bankowe i dłużne papiery wartościowe o terminach zapadalności nie przekraczających 1 roku oraz dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach zapadalności powyżej 1 roku. Subfundusz inwestuje co najmniej 40% aktywów netto 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 ukierunkowane na określone przemysłowe lub sektorowe segmenty rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 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.

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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 777,59 PLN	37 537,63 PLN	36 328,08 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-8,06%	-2,10%	-1,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 346,87 PLN	41 614,73 PLN	43 028,31 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,87%	1,33%	1,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 786,86 PLN	42 402,02 PLN	44 081,14 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,97%	1,96%	1,96%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 223,18 PLN	43 195,33 PLN	45 150,45 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,06%	2,59%	2,45%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 786,86 PLN	42 402,02 PLN	44 081,14 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		516,74 PLN	1 632,12 PLN	2 864,06 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,29%	1,29%	1,29%

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	1,29%	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.

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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Plus

UFK MetLife Obligacji Plus, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie 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 netto Subfunduszu. Minimalny udział skarbowych dłużnych papierów wartościowych w aktywach netto Subfunduszu wynosi 40%, natomiast wartość lokat w pozostałe obligacje, w tym obligacje korporacyjne, nie może przekroczyć 60%. Subfundusz może inwestować także w obligacje emitentów zagranicznych, a ich udział w aktywach netto 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. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy 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.

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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 851,37 PLN	35 204,95 PLN	33 249,53 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,37%	-4,17%	-3,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 670,47 PLN	40 271,90 PLN	41 118,34 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,82%	0,23%	0,55%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 670,17 PLN	42 055,15 PLN	43 487,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,68%	1,68%	1,69%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 712,59 PLN	43 935,82 PLN	46 012,05 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,28%	3,18%	2,84%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 670,17 PLN	42 055,15 PLN	43 487,29 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		706,52 PLN	2 230,05 PLN	3 910,86 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,77%	1,77%	1,77%

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	1,76%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Skarbowych

UFK MetLife Obligacji Skarbowych, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez 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 67% aktywów netto w skarbowe dłużne papiery wartościowe. Maksymalny udział pozostałych instrumentów dłużnych, w tym obligacji przedsiębiorstw, nie może przekroczyć 33% aktywów netto. Udział lokat w aktywach netto Subfunduszu 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. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 034,44 PLN	34 624,83 PLN	32 541,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-19,91%	-4,70%	-4,04%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 166,79 PLN	38 892,61 PLN	38 868,10 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,08%	-0,93%	-0,57%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 266,70 PLN	40 812,19 PLN	41 365,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,67%	0,67%	0,67%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 408,73 PLN	42 838,13 PLN	44 034,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,52%	2,31%	1,94%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 266,70 PLN	40 812,19 PLN	41 365,07 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		698,77 PLN	2 161,80 PLN	3 715,92 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,75%	1,75%	1,75%

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	1,74%	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.

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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Światowych

UFK MetLife Obligacji Światowych, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Obligacji Światowych inwestuje co najmniej 60% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa funduszy 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. Do 40% wartości aktywów netto jest lokowane w środki płynne. Aktywa Subfunduszu są lokowane w tytuły uczestnictwa wybranych funduszy z oferty Baring Global Umbrella Fund, Franklin Templeton Investment Funds, PineBridge Global Funds oraz Schroder International Selection Fund. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 50% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategię zabezpieczającą z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 564,82 PLN	34 641,74 PLN	32 447,25 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-28,59%	-4,68%	-4,10%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 410,26 PLN	37 071,64 PLN	36 072,96 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-3,97%	-2,50%	-2,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 841,75 PLN	39 470,98 PLN	39 103,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,40%	-0,44%	-0,45%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 230,25 PLN	41 927,65 PLN	42 290,19 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,08%	1,58%	1,12%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 841,75 PLN	39 470,98 PLN	39 103,67 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		822,57 PLN	2 495,57 PLN	4 206,83 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,06%	2,06%	2,06%

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	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,02%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Aktywnej Alokacji

UFK MetLife Aktywnej Alokacji, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji jest subfunduszem elastycznego inwestowania, aktywnie wykorzystującym przedziały alokacji określone w polityce inwestycyjnej. Subfundusz inwestuje od 20% do 80% aktywów netto w akcje, a wartość inwestycji w zagraniczne papiery wartościowe nie może przekroczyć 30% wartości aktywów netto Subfunduszu. Subfundusz inwestuje głównie na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Pozostała część środków jest lokowana przede wszystkim w skarbowe dłużne papiery wartościowe oraz obligacje przedsiębiorstw. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. 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 ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 894,90 PLN	25 176,02 PLN	21 250,42 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-72,76%	-14,30%	-11,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 902,01 PLN	32 455,28 PLN	31 282,21 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,74%	-6,73%	-4,80%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 913,39 PLN	42 681,16 PLN	44 525,31 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,28%	2,19%	2,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 735,78 PLN	55 866,38 PLN	63 078,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	19,34%	11,78%	9,54%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 913,39 PLN	42 681,16 PLN	44 525,31 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		891,71 PLN	2 851,97 PLN	5 068,30 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,23%	2,23%	2,23%

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	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,20%	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**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK MetLife Multistrategia

Data sporządzenia dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Multistrategia

UFK MetLife Multistrategia, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Multistrategia inwestuje co najmniej 70% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w sposób umożliwiający osiągnięcie pozytywnych stóp zwrotu nawet w okresach dekonjunktury na rynkach finansowych. Fundusze, których 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. strategię alternatywną, opierającą się na zabezpieczających się wzajemnie inwestycjach w wiele klas aktywów. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 20% aktywów Subfunduszu. Subfundusz może stosować strategię zabezpieczającą przed wahaniami kursów walutowych z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy 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.

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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 844,08 PLN	34 008,90 PLN	31 648,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-47,89%	-5,26%	-4,58%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 618,45 PLN	35 853,25 PLN	34 625,51 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,95%	-3,58%	-2,84%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 954,64 PLN	39 725,15 PLN	39 496,97 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,11%	-0,23%	-0,25%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 193,34 PLN	43 763,58 PLN	44 796,25 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,48%	3,04%	2,29%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 954,64 PLN	39 725,15 PLN	39 496,97 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		865,51 PLN	2 637,94 PLN	4 467,37 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,16%	2,16%	2,16%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,14%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Stabilnego Wzrostu

UFK MetLife Stabilnego Wzrostu, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez 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 netto w obligacje skarbowe. W skład portfela Subfunduszu wchodzi również obligacje przedsiębiorstw oraz depozyty. Subfundusz inwestuje w akcje do 40% aktywów netto, głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. 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. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 246,85 PLN	31 418,47 PLN	28 507,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-36,88%	-7,73%	-6,55%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 709,31 PLN	36 741,07 PLN	36 393,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,73%	-2,79%	-1,87%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 568,53 PLN	41 674,70 PLN	42 811,03 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,42%	1,38%	1,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 549,72 PLN	47 168,11 PLN	50 250,56 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,87%	5,65%	4,67%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 568,53 PLN	41 674,70 PLN	42 811,03 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		890,68 PLN	2 805,59 PLN	4 910,49 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,23%	2,23%	2,23%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,21%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki

UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa w instrumenty udziałowe spółek notowanych w Azji oraz w instrumenty dłużne emitowane przez rządy, agencje rządowe oraz spółki z rynków wschodzących. Aktywa Subfunduszu są lokowane w tytuły uczestnictwa wybranych funduszy z oferty Franklin Templeton Investment Funds oraz PineBridge Funds. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 50% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, w szczególności Chiny, Indie, Koreę oraz Tajwan. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 905,14 PLN	26 878,48 PLN	23 186,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-50,24%	-12,41%	-10,33%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 866,30 PLN	33 214,77 PLN	31 549,14 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,33%	-6,01%	-4,64%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 111,90 PLN	40 295,11 PLN	40 479,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,28%	0,25%	0,24%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 784,27 PLN	48 802,18 PLN	51 849,12 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	11,96%	6,85%	5,33%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 111,90 PLN	40 295,11 PLN	40 479,17 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		929,23 PLN	2 865,80 PLN	4 911,02 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,32%	2,32%	2,32%

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	0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,23%	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**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK MetLife Akcji

Data sporządzenia dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji

UFK MetLife Akcji, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w akcje spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji inwestuje w akcje polskich spółek co najmniej 66% wartości aktywów netto, a inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% wartości aktywów netto. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie przekracza 34% wartości aktywów netto. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim przez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 617,90 PLN	20 253,40 PLN	15 782,20 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,96%	-20,30%	-16,97%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 335,26 PLN	26 241,93 PLN	23 238,21 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-21,66%	-13,11%	-10,29%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 135,29 PLN	40 193,73 PLN	40 252,26 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,34%	0,16%	0,13%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 961,41 PLN	61 029,93 PLN	69 119,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	27,40%	15,12%	11,56%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 135,29 PLN	40 193,73 PLN	40 252,26 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 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		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		877,28 PLN	2 693,71 PLN	4 595,76 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,19%	2,19%	2,19%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,18%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Amerykańskich

UFK MetLife Akcji Amerykańskich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych. Aktywa Subfunduszu są lokowane w tytuły uczestnictwa wybranych funduszy z oferty m.in. Fidelity Funds, Franklin Templeton Investment Funds, Legg Mason Global Funds plc, MFS Meridian Funds oraz Vanguard Funds plc. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 50% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na Stany Zjednoczone. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 227,43 PLN	23 443,91 PLN	19 306,99 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-86,93%	-16,31%	-13,56%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 323,41 PLN	34 621,21 PLN	35 357,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-11,69%	-4,70%	-2,44%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 367,34 PLN	47 372,35 PLN	52 968,63 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,92%	5,80%	5,78%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 538,36 PLN	64 465,76 PLN	78 918,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	26,35%	17,24%	14,56%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 367,34 PLN	47 372,35 PLN	52 968,63 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		918,30 PLN	3 147,61 PLN	5 994,72 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,30%	2,29%	2,29%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,27%	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.

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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich

UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe spółek notowanych lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Azji. Aktywa Subfunduszu są lokowane w tytuły uczestnictwa wybranych funduszy z oferty Franklin Templeton Investment Funds, Invesco Funds, JPMorgan Funds, PineBridge Funds oraz Robeco Capital Growth Funds. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 50% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, przede wszystkim Chiny, Hong Kong, Indie, Koreę oraz Tajwan. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 862,60 PLN	21 031,97 PLN	16 725,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-72,84%	-19,29%	-16,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 345,44 PLN	31 877,17 PLN	30 833,91 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,14%	-7,29%	-5,07%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 218,91 PLN	43 676,72 PLN	46 281,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,05%	2,97%	2,96%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 296,26 PLN	59 636,22 PLN	69 225,83 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,24%	14,24%	11,59%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 218,91 PLN	43 676,72 PLN	46 281,07 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		906,94 PLN	2 946,96 PLN	5 320,65 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,27%	2,27%	2,27%

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	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,23%	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.

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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Europejskich

UFK MetLife Akcji Europejskich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez 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. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 20% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Europy. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 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 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 033,76 PLN	24 161,87 PLN	20 109,80 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-87,42%	-15,47%	-12,85%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 864,01 PLN	33 403,18 PLN	33 358,24 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,84%	-5,83%	-3,57%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 992,07 PLN	45 941,19 PLN	50 261,71 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,98%	4,72%	4,67%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 973,11 PLN	62 430,36 PLN	74 825,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	24,93%	16,00%	13,34%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 992,07 PLN	45 941,19 PLN	50 261,71 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		923,54 PLN	3 098,34 PLN	5 775,62 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,31%	2,30%	2,30%

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	0,15%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,15%	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 Europy Środkowej i Wschodniej**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej

UFK MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie w Instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji Europy Centralnej (w szczególności Polski, Węgier i Czech) oraz Rosji i Turcji.

Polityka inwestycyjna

Całkowita wartość inwestycji w Instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji nie będzie niższa niż 66% wartości aktywów netto. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie może przekraczać 34% aktywów netto. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz 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. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na rynki Europy Centralnej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 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 4 na 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 Ci 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 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 jesteś 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 253,97 PLN	22 479,01 PLN	18 136,27 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-91,87%	-17,48%	-14,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 362,11 PLN	25 481,55 PLN	21 767,01 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-21,59%	-13,96%	-11,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 196,54 PLN	37 383,62 PLN	35 654,55 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,01%	-2,23%	-2,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 446,18 PLN	54 238,32 PLN	57 756,45 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	21,12%	10,68%	7,62%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 196,54 PLN	37 383,62 PLN	35 654,55 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		833,79 PLN	2 436,80 PLN	3 957,05 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,08%	2,08%	2,08%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,06%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Małych Spółek

UFK MetLife Akcji Małych Spółek, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie 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. Subfundusz inwestuje co najmniej 66% aktywów netto w akcje, z czego akcje spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80 stanowią nie mniej niż 55% wartości części akcyjnej Subfunduszu. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim przez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 861,42 PLN	23 222,58 PLN	18 956,87 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-90,35%	-16,58%	-13,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 398,30 PLN	30 142,20 PLN	28 487,23 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,50%	-9,00%	-6,56%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 085,12 PLN	42 974,84 PLN	44 951,47 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,71%	2,42%	2,36%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 835,34 PLN	60 415,18 PLN	69 940,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	24,59%	14,73%	11,82%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 085,12 PLN	42 974,84 PLN	44 951,47 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		901,06 PLN	2 889,97 PLN	5 150,26 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,25%	2,25%	2,24%

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	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,22%	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.

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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Nowa Europa

UFK MetLife Akcji Nowa Europa, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji Europy Centralnej.

Polityka inwestycyjna

Poziom zaangażowania w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji nie może być mniejszy niż 66% aktywów netto. 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. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie może przekraczać 34% aktywów netto. 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. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Europy Środkowej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 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 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 788,79 PLN	20 621,87 PLN	16 160,36 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-93,03%	-19,82%	-16,58%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 850,82 PLN	22 743,88 PLN	18 331,91 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-25,37%	-17,15%	-14,45%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 342,30 PLN	34 978,96 PLN	31 910,64 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,14%	-4,37%	-4,42%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 674,02 PLN	53 167,50 PLN	54 898,47 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	21,69%	9,95%	6,54%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 342,30 PLN	34 978,96 PLN	31 910,64 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		806,06 PLN	2 252,77 PLN	3 498,28 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,02%	2,01%	2,01%

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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,99%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Polskich

UFK MetLife Akcji Polskich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w akcje spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Polskich inwestuje w akcje polskich spółek. Zaangażowanie Subfunduszu w akcje spółek mających siedzibę w Polsce nie może być mniejsze niż 66% aktywów netto. Inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% aktywów netto. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. 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. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 802,35 PLN	22 335,39 PLN	18 056,59 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-82,99%	-17,65%	-14,71%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 584,57 PLN	28 592,31 PLN	26 378,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-18,54%	-10,59%	-7,99%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 708,04 PLN	41 942,94 PLN	43 215,30 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,77%	1,59%	1,56%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 423,68 PLN	61 003,48 PLN	70 194,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	26,06%	15,11%	11,90%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 708,04 PLN	41 942,94 PLN	43 215,30 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 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		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		865,74 PLN	2 733,31 PLN	4 794,95 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,16%	2,16%	2,16%

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	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,13%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych

UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe wyemitowane przez spółki globalne z rynków rozwiniętych. Aktywa Subfunduszu są lokowane w tytuły uczestnictwa wybranych funduszy z oferty m.in. Fidelity Funds, JPMorgan Funds, MFS Meridian Funds, Schroder International Selection Fund oraz Vanguard Investment Series plc. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 50% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane w szczególności na Amerykę Północną, Europę Zachodnią oraz Japonię. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 968,18 PLN	25 806,15 PLN	21 932,24 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-87,58%	-13,59%	-11,32%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 471,88 PLN	34 547,11 PLN	34 964,87 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-11,32%	-4,77%	-2,65%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 075,55 PLN	46 343,76 PLN	51 044,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,19%	5,03%	5,00%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 536,72 PLN	61 705,32 PLN	73 964,85 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,84%	15,55%	13,08%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 075,55 PLN	46 343,76 PLN	51 044,95 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 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		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		922,02 PLN	3 113,89 PLN	5 843,38 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,31%	2,30%	2,30%

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	0,06%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,24%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących

UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących inwestuje co najmniej 80% aktywów w wymienione w statucie tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe spółek notowanych lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w krajach zaliczanych do kategorii rynków wschodzących. Aktywa Subfunduszu są lokowane w tytuły uczestnictwa wybranych funduszy z oferty m.in. Blackrock Global Funds, Fidelity Funds, PineBridge Funds oraz Vanguard Investment Series plc. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 50% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na następujące regiony geograficzne: Azja Południowo-Wschodnia, Europa Środkowo-Wschodnia oraz Ameryka Łacińska. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 820,80 PLN	23 170,25 PLN	19 001,59 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,45%	-16,64%	-13,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 092,98 PLN	29 260,01 PLN	27 084,37 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,27%	-9,90%	-7,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 568,41 PLN	41 546,81 PLN	42 548,80 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,42%	1,27%	1,24%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 375,32 PLN	58 569,39 PLN	66 362,96 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,44%	13,55%	10,66%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 568,41 PLN	41 546,81 PLN	42 548,80 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		872,02 PLN	2 737,16 PLN	4 773,81 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,18%	2,18%	2,18%

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	0,05%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,13%	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**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Średnich Spółek

UFK MetLife Akcji Średnich Spółek, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez inwestowanie głównie 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 aktywów netto, z czego wartość inwestycji w akcje średnich spółek, tj. wchodzących w skład indeksu mWIG40, nie może przekraczać 55% części akcyjnej. Wartość inwestycji w akcje zagraniczne nie może przekraczać 30% aktywów netto Subfunduszu. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sposobem ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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 jesteś 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 757,41 PLN	23 496,91 PLN	19 289,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-83,11%	-16,25%	-13,57%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 808,10 PLN	26 084,52 PLN	22 411,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-20,48%	-13,28%	-10,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 141,03 PLN	37 264,16 PLN	35 477,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,15%	-2,33%	-2,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 713,98 PLN	52 737,38 PLN	55 635,59 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	19,28%	9,65%	6,82%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 141,03 PLN	37 264,16 PLN	35 477,29 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		865,99 PLN	2 528,51 PLN	4 102,18 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,16%	2,16%	2,16%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,15%	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 Globalnych Innowacji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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 dokumentu: 15 marca 2022 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Globalnych Innowacji

UFK MetLife Globalnych Innowacji, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 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, przez 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 w instrumenty udziałowe spółek działających w obszarach innowacyjnych, m.in. w sektorach technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji, alternatywnych źródeł energii. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 20% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na sektory technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji oraz alternatywnych źródeł energii. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 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 Ci 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 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 jesteś 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		40 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa		0,00 PLN		
Scenariusze		Okres utrzymywania		
		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 798,86 PLN	20 889,22 PLN	16 591,48 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-78,00%	-19,47%	-16,14%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 004,35 PLN	36 959,47 PLN	39 585,49 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-9,99%	-2,60%	-0,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 440,17 PLN	51 096,96 PLN	60 103,35 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,60%	8,50%	8,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 182,42 PLN	70 333,23 PLN	90 856,81 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	30,46%	20,70%	17,83%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00 PLN	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 440,17 PLN	51 096,96 PLN	60 103,35 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		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 tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po:		
		1 roku	3 latach	5 latach
Łączne koszty		934,84 PLN	3 370,35 PLN	6 751,58 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,34%	2,34%	2,33%

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	0,08%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,25%	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.