

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

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

## Produkt

Nazwa produktu: Rachunek dodatkowy

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

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

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

Data sporządzenia dokumentu: 30 listopada 2017 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 (bazow-y/e wariant/y inwestycyjny/e), które inwestują 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

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

### Docelowy inwestor indywidualny to osoba

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

Rodzaj docelowego inwestora indywidualnego zależy od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego, przy czym wybór ten powinien być dostosowany do:

- wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w szczególności w odniesieniu do funduszy o wskaźniku ryzyka „4” i wyżej,
- akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego (akceptowalnej straty),
- preferowanego horyzontu inwestycji tego inwestora indywidualnego i możliwej zmienności wyników inwestycyjnych dla wybranego wariantu inwestycyjnego w tym okresie.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa przewiduje następujące świadczenia:

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

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

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

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**”. Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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

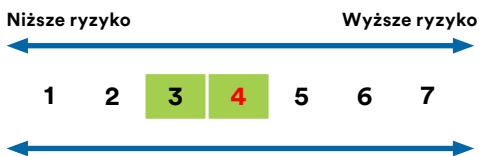
MetLife nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale od 3 do 4 w skali od 1 do 7. Wskaźnik ryzyka różni się w zależności od wybranego 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 niemożliwości wypłacenia Tobie przez MetLife należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część „**Co się stanie, jeśli MetLife nie ma możliwości wypłaty?**”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki produktu zależą od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- ogłoszenia upadłości albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek MetLife nie wystarczy na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego, albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej MetLife – możesz skorzystać z rekompensaty Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 EUR, według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej,
- 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) dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Informacje na temat kosztów dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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

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

Możesz zakończyć umowę dodatkową poprzez odstąpienie od niej w początkowych dniach umowy lub poprzez wypowiedzenie umowy w dowolnym momencie jej obowiązywania. Jako Ubezpieczający możesz odstąpić od umowy w terminie 30 dni, zaś będąc przedsiębiorcą w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, a MetLife wypłaci Tobie wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

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

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

## Jak mogę złożyć skargę?

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

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

## Inne istotne informacje

- Umowa dodatkowa może zostać zakupiona wraz z lub dokupiona do następujących umów podstawowych ubezpieczenia: MetLife na Życie, MetLife Gwarantowana Ochrona, Gwarantowana Emerytura+, MetLife Start55 oraz Zostańmy Razem.
- Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy dodatkowej sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś: Ogólne Warunki Ubezpieczenia, Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabelę Opłat i Limitów, aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Kartę Produktu. Aktualna treść dokumentów znajduje się na stronie internetowej MetLife [www.metlife.pl](http://www.metlife.pl).  
Jakakolwiek decyzja o zawarciu umowy dodatkowej powinna być podejmowana po wcześniejszym zapoznaniu się z informacjami zawartymi w ww. dokumentacji ubezpieczeniowej.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie, jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Wszelkie podatki związane z umową dodatkową powinny być uiszczane zgodnie z prawem podatkowym obowiązującym w chwili powstania obowiązku podatkowego.
- Szczególne 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](http://www.metlife.pl).
- Scenariusze wyników są przygotowane przy założeniu jednorazowego opłacenia składki dodatkowej w podane wysokości.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 31 października 2017 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 roku.

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Amerykańskich

### UFK MetLife UFK MetLife Akcji Amerykańskich

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 160,51 PLN	23 895,89 PLN	20 256,62 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,10%	-15,78%	-12,72%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 838,83 PLN	44 602,56 PLN	53 072,09 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,90%	3,70%	5,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 394,72 PLN	58 418,04 PLN	75 177,64 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	13,49%	13,46%	13,45%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 987,27 PLN	76 411,92 PLN	106 350,14 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	32,47%	24,08%	21,60%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 394,72 PLN	58 418,04 PLN	75 177,64 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 198,97 PLN</b>	<b>4 102,04 PLN</b>	<b>7 837,97 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,17%	3,09%	3,01%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,99%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich

### UFK MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich

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

### Cele

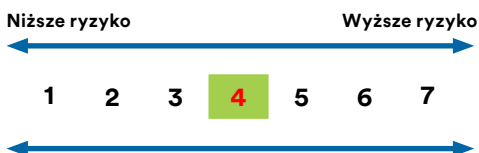
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy i subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 586,43 PLN	23 856,68 PLN	20 182,52 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-66,03%	-15,82%	-12,79%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 017,56 PLN	41 959,29 PLN	48 004,09 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,96%	1,61%	3,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 562,31 PLN	55 190,53 PLN	68 353,59 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	11,41%	11,33%	11,31%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 052,65 PLN	72 342,33 PLN	96 992,03 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	30,13%	21,84%	19,38%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 562,31 PLN	55 190,53 PLN	68 353,59 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 402,40 PLN</b>	<b>4 699,98 PLN</b>	<b>8 784,03 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,68%	3,56%	3,46%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,45%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych



# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Małych Spółek

### UFK MetLife Akcji Małych Spółek

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy. Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 532,10 PLN	24 664,66 PLN	21 158,08 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-56,17%	-14,89%	-11,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 693,68 PLN	37 088,51 PLN	38 735,83 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-8,27%	-2,49%	-0,64%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 455,47 PLN	47 663,84 PLN	53 511,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	6,14%	6,02%	5,99%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 845,68 PLN	60 910,04 PLN	73 506,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	22,11%	15,05%	12,94%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 455,47 PLN	47 663,84 PLN	53 511,17 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 471,06 PLN</b>	<b>4 681,28 PLN</b>	<b>8 285,32 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,78%	3,64%	3,53%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,44%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Nowa Europa

### UFK MetLife Akcji Nowa Europa

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

### Cele

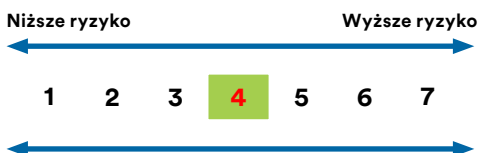
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji Europy Centralnej.

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 964,16 PLN	21 525,99 PLN	17 557,37 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,59%	-18,66%	-15,18%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 200,98 PLN	28 997,03 PLN	26 426,91 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,00%	-10,17%	-7,96%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 059,85 PLN	40 108,25 PLN	40 156,70 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,15%	0,09%	0,08%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 194,39 PLN	55 314,96 PLN	60 841,31 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	20,49%	11,41%	8,75%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 059,85 PLN	40 108,25 PLN	40 156,70 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 649,35 PLN</b>	<b>4 951,04 PLN</b>	<b>8 256,72 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,12%	3,96%	3,82%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,79%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Polskich

### UFK MetLife Akcji Polskich

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu MetLife 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 Akcji Polskich jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW).

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 187,00 PLN	22 978,74 PLN	19 220,12 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-52,03%	-16,87%	-13,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 679,90 PLN	32 337,85 PLN	31 341,88 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-13,30%	-6,84%	-4,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 140,11 PLN	43 423,90 PLN	45 834,47 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,85%	2,78%	2,76%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 629,22 PLN	58 101,96 PLN	66 788,80 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	21,57%	13,25%	10,80%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 140,11 PLN	43 423,90 PLN	45 834,47 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 624,57 PLN</b>	<b>5 008,38 PLN</b>	<b>8 580,03 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,11%	3,95%	3,81%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,78%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych

### UFK MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 300,90 PLN	24 831,70 PLN	21 346,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-51,75%	-14,69%	-11,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 497,58 PLN	42 185,89 PLN	47 645,82 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-3,76%	1,79%	3,56%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 969,29 PLN	53 087,01 PLN	64 095,44 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	9,92%	9,89%	9,89%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 154,19 PLN	66 719,25 PLN	86 113,49 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	25,39%	18,59%	16,57%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 969,29 PLN	53 087,01 PLN	64 095,44 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 463,64 PLN</b>	<b>4 839,04 PLN</b>	<b>8 914,39 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,82%	3,69%	3,58%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,06%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,52%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych



# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących

### UFK MetLife Akcji Rynków Wschodzących

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

### Cele

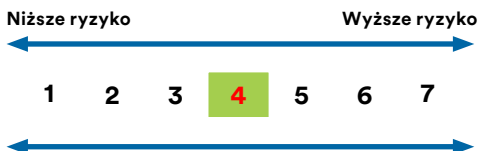
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 637,23 PLN	22 959,08 PLN	19 175,46 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-65,91%	-16,89%	-13,67%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 284,77 PLN	34 038,77 PLN	34 128,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-11,79%	-5,24%	-3,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 837,29 PLN	45 676,01 PLN	49 866,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,59%	4,52%	4,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 441,38 PLN	61 087,61 PLN	72 620,70 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,60%	15,16%	12,67%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 837,29 PLN	45 676,01 PLN	49 866,94 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 402,45 PLN</b>	<b>4 398,95 PLN</b>	<b>7 670,39 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,58%	3,46%	3,35%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,34%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji Średnich Spółek

### UFK MetLife Akcji Średnich Spółek

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 719,57 PLN	24 237,19 PLN	20 622,42 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-53,20%	-15,38%	-12,41%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 774,61 PLN	37 953,83 PLN	40 598,31 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-8,06%	-1,74%	0,30%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 087,48 PLN	49 878,81 PLN	57 740,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	7,72%	7,63%	7,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 290,27 PLN	65 298,99 PLN	81 805,83 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	25,73%	17,75%	15,38%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 087,48 PLN	49 878,81 PLN	57 740,58 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 800,18 PLN</b>	<b>5 820,97 PLN</b>	<b>10 475,51 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,65%	4,46%	4,29%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,28%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Akcji

### UFK MetLife Akcji

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 999,93 PLN	22 319,09 PLN	18 451,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,50%	-17,67%	-14,34%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 030,41 PLN	31 104,41 PLN	29 644,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,92%	-8,04%	-5,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 948,81 PLN	42 801,38 PLN	44 737,77 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,37%	2,28%	2,26%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 060,68 PLN	58 642,40 PLN	67 224,21 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	22,65%	13,60%	10,94%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 948,81 PLN	42 801,38 PLN	44 737,77 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 738,17 PLN</b>	<b>5 332,02 PLN</b>	<b>9 088,46 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,39%	4,21%	4,05%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,04%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Aktywnej Alokacji

### UFK MetLife Aktywnej Alokacji

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 674,23 PLN	28 553,62 PLN	25 700,72 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-38,31%	-10,63%	-8,47%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 607,22 PLN	35 245,59 PLN	34 792,16 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-8,48%	-4,13%	-2,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 889,87 PLN	42 649,58 PLN	44 485,02 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,22%	2,16%	2,15%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 533,47 PLN	51 450,64 PLN	56 703,83 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	13,83%	8,75%	7,23%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 889,87 PLN	42 649,58 PLN	44 485,02 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 503,21 PLN</b>	<b>4 606,32 PLN</b>	<b>7 842,98 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,79%	3,66%	3,54%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,08%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,46%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat 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 Lokacyjny**, oferowanego w ramach **Produktu: Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Lokacyjny

### UFK MetLife Lokacyjny

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 998,28 PLN	38 932,88 PLN	38 624,73 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,50%	-0,90%	-0,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 697,20 PLN	42 516,85 PLN	44 491,81 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,74%	2,05%	2,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 992,17 PLN	43 054,21 PLN	45 219,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,48%	2,48%	2,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 294,42 PLN	43 603,80 PLN	45 965,80 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,24%	2,92%	2,82%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 992,17 PLN	43 054,21 PLN	45 219,98 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>444,73 PLN</b>	<b>1 367,61 PLN</b>	<b>2 336,91 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,12%	1,11%	1,10%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Plus

### UFK MetLife Obligacji Plus

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 319,70 PLN	37 172,28 PLN	36 373,55 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-19,20%	-2,41%	-1,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 049,26 PLN	41 624,71 PLN	43 543,54 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,12%	1,34%	1,71%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 213,13 PLN	43 734,33 PLN	46 409,77 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,03%	3,02%	3,02%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 384,47 PLN	45 922,32 PLN	49 433,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,96%	4,71%	4,33%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 213,13 PLN	43 734,33 PLN	46 409,77 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>719,39 PLN</b>	<b>2 223,84 PLN</b>	<b>3 820,34 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,82%	1,79%	1,76%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,75%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Skarbowych

### UFK MetLife Obligacji Skarbowych

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy. Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 222,76 PLN	36 939,24 PLN	36 080,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,94%	-2,62%	-2,04%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 076,20 PLN	41 690,59 PLN	43 648,79 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,19%	1,39%	1,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 225,87 PLN	43 777,02 PLN	46 486,05 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,06%	3,05%	3,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 385,56 PLN	45 942,98 PLN	49 480,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,96%	4,73%	4,35%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 225,87 PLN	43 777,02 PLN	46 486,05 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>692,33 PLN</b>	<b>2 140,94 PLN</b>	<b>3 679,20 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,75%	1,73%	1,70%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,69%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych



# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Obligacji Światowych

### UFK MetLife Obligacji Światowych

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 947,82 PLN	31 580,25 PLN	29 369,70 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-25,13%	-7,58%	-5,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 988,20 PLN	40 750,10 PLN	43 332,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,53%	0,62%	1,61%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 031,49 PLN	46 432,03 PLN	51 293,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	5,08%	5,10%	5,10%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 348,90 PLN	52 948,92 PLN	60 764,99 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	13,37%	9,80%	8,72%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 031,49 PLN	46 432,03 PLN	51 293,29 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>556,27 PLN</b>	<b>1 755,43 PLN</b>	<b>3 080,15 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,42%	1,40%	1,39%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,37%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Pieniężny

### UFK MetLife Pieniężny

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 743,86 PLN	38 922,28 PLN	38 611,09 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,64%	-0,91%	-0,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 704,27 PLN	42 650,54 PLN	44 786,13 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,76%	2,16%	2,29%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 085,28 PLN	43 347,44 PLN	45 734,16 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,71%	2,72%	2,72%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 473,74 PLN	44 059,85 PLN	46 706,63 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,68%	3,27%	3,15%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 085,28 PLN	43 347,44 PLN	45 734,16 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>495,46 PLN</b>	<b>1 527,11 PLN</b>	<b>2 615,57 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,25%	1,24%	1,22%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,22%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Stabilnego Wzrostu

### UFK MetLife Stabilnego Wzrostu

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

### Cele

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

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy. Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 823,55 PLN	33 336,79 PLN	31 535,48 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-25,44%	-5,89%	-4,64%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 374,14 PLN	38 394,02 PLN	38 993,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,06%	-1,36%	-0,51%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 002,61 PLN	43 040,83 PLN	45 180,38 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,51%	2,47%	2,47%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 739,32 PLN	48 170,97 PLN	52 263,68 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	9,35%	6,39%	5,49%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 002,61 PLN	43 040,83 PLN	45 180,38 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 024,28 PLN</b>	<b>3 148,91 PLN</b>	<b>5 379,16 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,59%	2,53%	2,47%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,45%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

# Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki

### UFK MetLife Zrównoważony Azjatycki

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

### Cele

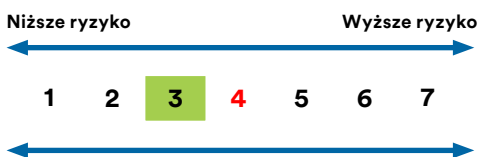
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych subfunduszy.

### Polityka inwestycyjna

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 584,78 PLN	26 895,29 PLN	23 685,09 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-58,54%	-12,39%	-9,95%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 574,75 PLN	38 905,31 PLN	41 459,37 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-6,06%	-0,92%	0,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 640,11 PLN	48 420,46 PLN	54 984,40 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	6,60%	6,58%	6,57%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 332,37 PLN	60 193,08 PLN	72 837,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	20,83%	14,59%	12,74%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 640,11 PLN	48 420,46 PLN	54 984,40 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenia po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 315,66 PLN</b>	<b>4 211,67 PLN</b>	<b>7 500,26 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,39%	3,28%	3,19%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat 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 Nowa Europa**, oferowanego w ramach **Produktu: Rachunek dodatkowy Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową**.

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

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

Data sporządzenia Załącznika do dokumentu: 30 listopada 2017 roku

## Bazowy wariant inwestycyjny: UFK MetLife Zrównoważony Nowa Europa

### UFK MetLife Zrównoważony Nowa Europa

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

### Cele

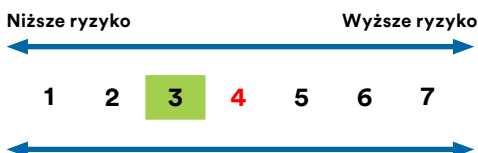
Celem inwestycyjnym subfunduszu MetLife Subfundusz Zrównoważony Nowa Europa jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, poprzez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz MetLife Subfundusz Zrównoważony Nowa Europa inwestuje od 40% do 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe emitowane przez rządy, banki centralne oraz spółki Europy Centralnej (w szczególności Polski, Węgier i Czech). Od 40% do 60% aktywów jest inwestowane w instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji Europy Centralnej. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego zmiany notowań składników portfela lub kursów walut, w związku z lokatami Subfunduszu. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposób ukierunkowane na rynki Europy Środkowej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten bazowy wariant inwestycyjny jako 3 w skali od 1 do 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Tobie pieniędzy.

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych bazowych wariantów inwestycyjnych. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Tobie pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>		<b>0,00 PLN</b>		
		<b>Okres utrzymywania</b>		
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat (zalecany)</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 501,85 PLN	28 312,97 PLN	25 410,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-36,25%	-10,88%	-8,67%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 095,33 PLN	33 853,54 PLN	32 566,75 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-9,76%	-5,41%	-4,03%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 364,45 PLN	41 068,06 PLN	41 783,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,91%	0,88%	0,88%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 074,89 PLN	49 749,87 PLN	53 534,28 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	12,69%	7,54%	6,00%
<b>Łącznie zainwestowana kwota</b>		<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>	<b>40 000,00 PLN</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego</b>				
Śmierć Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 364,45 PLN	41 068,06 PLN	41 783,94 PLN
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu śmierci Ubezpieczonego</b>		<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00 PLN</b>

## Jakie są koszty?

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

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

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że w trakcie obowiązywania umowy inwestujesz 40 000 PLN jednorazowo. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

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

<b>Inwestycja</b>		<b>40 000,00 PLN</b>		
		<b>W przypadku spieniężenie po</b>		
		<b>1 roku</b>	<b>3 latach</b>	<b>5 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 728,81 PLN</b>	<b>5 231,57 PLN</b>	<b>8 795,39 PLN</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,34%	4,16%	4,01%

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
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	Koszt transakcji portfelowych	0,08%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,93%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów ryzyka biometrycznego
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych