

Karta Produktu

W Karcie Produktu zawarte są najważniejsze informacje o umowie dodatkowej **Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową Rachunek dodatkowy**. Karta Produktu nie jest częścią dodatkowej umowy ubezpieczenia, nie stanowi wzorca umownego ani materiału marketingowego. Karta Produktu została przygotowana przez MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. z siedzibą w Warszawie i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie oraz pomóc Klientowi w zrozumieniu cech produktu.

Jeśli cechy produktu zawarte w niniejszej Karcie są niezrozumiałe lub dopasowanie produktu do potrzeb budzi wątpliwość, warto skorzystać z usług pośrednika ubezpieczeniowego przed zawarciem dodatkowej umowy ubezpieczenia.

W przypadku dodatkowej umowy ubezpieczenia zawieranej na cudzy rachunek Towarzystwo, na żądanie Ubezpieczonego, przekazuje informacje dotyczące dodatkowej umowy na piśmie lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.

Decyzję o zawarciu dodatkowej umowy ubezpieczenia należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, zwłaszcza z **Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU)**, w których znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu.

Podstawowe dane dotyczące ubezpieczenia

1. Rodzaj ubezpieczenia

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową.

2. Charakterystyka/mechanizm funkcjonowania ubezpieczenia/zakres ubezpieczenia

Umowa dodatkowa ze składką dodatkową opłacaną doraźnie.

Minimalny rekomendowany okres obowiązywania umowy dodatkowej wynosi 5 lat.

Umowa dodatkowa ma charakter dobrowolny.

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego.

Towarzystwo oferuje ubezpieczenie, w ramach którego składka inwestowana jest w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK), których środki lokowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Informację o cenach jednostek UFK można znaleźć na stronie internetowej Towarzystwa. Wskazane w punkcie 20 ryzyka inwestycyjne w całości ponosi Ubezpieczający, a ich materializacja może wiązać się z utratą części lub całości wpłaconych składek. Minimalny rekomendowany horyzont inwestycyjny ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wynosi 5 lat.

3. Cel produktu/funkcja/zastosowanie ubezpieczenia

Indywidualne ubezpieczenie o charakterze inwestycyjnym, obejmujące ochronę na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

Celem ubezpieczenia jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie i inwestowanie oszczędności.

4. Towarzystwo

MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. z siedzibą w Warszawie (00-450), przy ul. Przemysłowej 26, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 0000028131; NIP 526-030-50-06.

5. Ubezpieczający

Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawiera z Towarzystwem umowę dodatkową. Ubezpieczający opłaca składki dodatkowe z tytułu umowy dodatkowej. Jest też uprawniony do otrzymania świadczenia wykupu.

6. Ubezpieczony

Osoba, której życie jest przedmiotem umowy dodatkowej, będąca jednocześnie Ubezpieczonym z tytułu umowy podstawowej.

7. Początek ochrony ubezpieczeniowej

Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się od daty wejścia w życie umowy dodatkowej, pod warunkiem zawarcia umowy dodatkowej. Data wejścia w życie umowy dodatkowej jest datą, od której Ubezpieczony jest chroniony z jej tytułu, i jest wskazana w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia („polisie”).

Natomiast data zawarcia umowy dodatkowej jest datą doręczenia polisy Ubezpieczającemu.

8. Koniec ochrony ubezpieczeniowej

Umowa dodatkowa wygasa w każdym z następujących przypadków:

- w dniu wygaśnięcia lub rozwiązania umowy podstawowej lub
- w ostatnim dniu okresu, w którym Ubezpieczający zgodnie z OWU umowy podstawowej jest zobowiązany do opłacania składek za umowę podstawową, lub
- w dniu śmierci Ubezpieczonego, lub
- w dniu automatycznego potrącenia składki za umowę podstawową, w wyniku którego następuje całkowite wykorzystanie wartości rachunku dodatkowego, lub
- w dniu doręczenia do Towarzystwa skutecznego wniosku o całkowity wykup rachunku dodatkowego, o którym mowa w artykule Świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu rachunku dodatkowego OWU, lub wniosku o odstąpienie od umowy dodatkowej, o którym mowa w artykule Odstąpienie od umowy dodatkowej OWU.

W dniu wygaśnięcia umowy dodatkowej Towarzystwo dokona całkowitego wykupu rachunku dodatkowego na zasadach opisanych w artykule Świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu rachunku dodatkowego OWU.

9. Wznowienie ochrony ubezpieczeniowej

Umowa dodatkowa nie przewiduje wznowienia ochrony ubezpieczeniowej.

10. Składka

Składka dodatkowa jest dobrowolną wpłatą Ubezpieczającego i może być opłacana w dowolnych terminach w okresie obowiązywania umowy dodatkowej. Jest ona przeznaczona na zakup jednostek zapisywanych na rachunku dodatkowym.

Minimalna wysokość pierwszej składki dodatkowej to 3 000 zł, zaś każdej kolejnej to 200 zł. Maksymalna wysokość składki dodatkowej to 4 000 000 zł. Maksymalna wysokość składki dodatkowej dotyczy sumy wpłaconych składek dodatkowych dla każdego okresu pomiędzy kolejnymi rocznicami Umowy, włącznie z tymi rocznicami. Pierwszy okres rozpoczyna się od daty wejścia w życie umowy dodatkowej.

11. Suma ubezpieczenia

Umowa dodatkowa nie przewiduje sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego. Świadczenie wypłacane z tytułu umowy dodatkowej w przypadku śmierci Ubezpieczonego zostało opisane w punkcie 12.

12. Świadczenia z tytułu ubezpieczenia i podmioty uprawnione do ich otrzymania

Świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego

W przypadku śmierci Ubezpieczonego, bez względu na jej przyczynę, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w rozdziale Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu Ubezpieczonego świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego równe wartości rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie wykupu całkowitego rachunku dodatkowego

W przypadku wykupu całkowitego rachunku dodatkowego Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu świadczenie całkowitego wykupu równe wartości wszystkich jednostek na rachunku dodatkowym według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia.

Świadczenie wykupu częściowego rachunku dodatkowego

W przypadku wykupu częściowego rachunku dodatkowego Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu świadczenie częściowego wykupu równe wartości umarżanych jednostek według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia.

Świadczenie to zostanie pomniejszone o opłatę z tytułu wykupu częściowego. Opłata ta wynosi 40 zł i pobierana jest począwszy od trzeciego wykupu częściowego w roku kalendarzowym. Opłata obciąża każdy z UFK proporcjonalnie do jego udziału w wysokości świadczenia wykupu częściowego rachunku dodatkowego.

13. Opłaty

Opłaty i limity związane ze zmianą podziału składki dodatkowej pomiędzy UFK:

- nieograniczona liczba zmian,
- 0 zł za pierwszych 12 zmian w roku kalendarzowym,
- 40 zł, potrącone z rachunku dodatkowego, za każdą kolejną zmianę dokonywaną poza portalem internetowym e-klient,
- 0 zł za zmiany zlecone za pośrednictwem portalu internetowego e-klient.

Opłaty i limity związane z przenoszeniem środków pomiędzy UFK w rachunku dodatkowym:

- nieograniczona liczba zmian,
- 0 zł za pierwszych 12 zmian w roku kalendarzowym,
- 40 zł, potrącone z rachunku dodatkowego, za każdą kolejną zmianę dokonywaną poza portalem internetowym e-klient,
- 0 zł za zmiany zlecone za pośrednictwem portalu internetowego e-klient.

Zasady naliczania świadczenia wykupu, m.in. w przypadku wypowiedzenia umowy dodatkowej (wykup całkowity), zostały wskazane w punkcie 12.

14. Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa

Samobójstwo

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego (niezależnie od stanu jego poczytalności) w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy dodatkowej Towarzystwo wypłaci spadkobiercom Ubezpieczonego wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na

dzień śmierci Ubezpieczonego. W sytuacji, gdy Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający, wartość rachunku dodatkowego zostanie wypłacona Ubezpieczającemu.

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego po upływie dwóch lat od daty zawarcia umowy dodatkowej Towarzystwo wypłaci świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego, opisane w punkcie 12.

Zatajenie informacji

Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony podali dane niezgodne z prawdą lub zataili prawdę o okolicznościach, o które pytało Towarzystwo przy zawieraniu umowy dodatkowej, i okoliczności te pozostają w związku przyczynowym ze zgłoszonym zdarzeniem ubezpieczeniowym, Towarzystwo będzie wolne od odpowiedzialności, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Po upływie trzech lat od daty zawarcia umowy dodatkowej Towarzystwo nie będzie mogło podnieść zarzutu oświadczenia niezgodnego z prawdą albo zatajającego prawdę.

Ryzyko wojenne

Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w czasie wojny, gdy Ubezpieczony służył w siłach zbrojnych, wstąpił lub został powołany do służby wojskowej lub organizacji paramilitarnej, odpowiedzialność Towarzystwa jest ograniczona do wypłaty spadkobiercom Ubezpieczonego wartości rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień śmierci Ubezpieczonego.

15. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

Odstąpienie od umowy dodatkowej następuje na podstawie pisemnego wniosku doręzonego Towarzystwu.

Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy dodatkowej w terminie 30 dni od daty jej zawarcia, a w przypadku gdy Ubezpieczającym jest przedsiębiorca – w terminie 7 dni od daty jej zawarcia.

W przypadku odstąpienia od umowy dodatkowej Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek obowiązujących w dniu realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej. Wypłata nastąpi w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Towarzystwo pisemnego oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy dodatkowej.

Dodatkowo Ubezpieczającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy dodatkowej w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy dodatkowej, w tym informacji o wartości świadczenia całkowitego wykupu. Niniejsze odstąpienie od umowy dodatkowej jest dokonywane na zasadzie całkowitego wykupu rachunku dodatkowego według cen jednostek obowiązujących w dniu otrzymania przez Towarzystwo pisemnego wniosku o odstąpienie od umowy dodatkowej.

16. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Ubezpieczający może w dowolnym momencie obowiązywania umowy dodatkowej ją wypowiedzieć. Rozwiązanie umowy dodatkowej następuje na podstawie pisemnego wniosku doręzonego Towarzystwu lub w innej formie zaakceptowanej przez strony i jest dokonywane na zasadzie całkowitego wykupu rachunku dodatkowego.

17. Zasady i tryb zgłoszenia zdarzenia ubezpieczeniowego

W sprawie wypłaty świadczenia można się zwrócić bezpośrednio do Towarzystwa w jeden z poniższych sposobów:

- **on-line** przez portal e-roszczenie: dostępny na stronie www.eroszczeniemetlife.pl,
- **elektronicznie** na adres e-mail: roszczenia@metlife.pl,
- **telefonicznie** pod numerem: +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
- **pisemnie** na adres siedziby Towarzystwa: MetLife TUnŻiR S.A., Dział Roszczeń, ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
- **osobiście** w siedzibie Towarzystwa lub jego uprawnionym przedstawicielstwie.

18. Zasady, tryb i sposób zgłaszania i rozpatrywania reklamacji

Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z Umowy może złożyć reklamację:

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

Każda reklamacja rozpatrywana będzie niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni od daty otrzymania, odpowiedź będzie przesłana nie później niż w terminie 60 dni od daty otrzymania reklamacji. W takim przypadku Towarzystwo poinformuje niezwłocznie składającego reklamację o przyczynie opóźnienia, okolicznościach, które dodatkowo muszą zostać ustalone, oraz o przewidywanym czasie udzielenia odpowiedzi.

„Polityka rozpatrywania reklamacji MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.” zamieszczona jest na stronie internetowej Towarzystwa.

Towarzystwo wyraża zgodę na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przed Rzecznikiem Finansowym lub Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego. Poniżej zostały podane adresy stron internetowych obu podmiotów: Biuro Rzecznika Finansowego – <http://www.rf.gov.pl> oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego – http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny.

19. Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych

Wszelkie podatki związane z Umową powinny być uiszczane zgodnie z prawem podatkowym obowiązującym w dniu powstania obowiązku podatkowego. W dacie wejścia w życie OWU umowy dodatkowej są to przepisy dotyczące podatków dochodowych od osób fizycznych

i prawnych, tj. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 2018 poz. 1509 t.j.) i Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2018 poz. 1036 t.j.).

Zasady opodatkowania mogą podlegać zmianom.

20. Ryzyka związane z ubezpieczeniem

Ubezpieczenie nie gwarantuje uzyskania zysku z UFK.

Towarzystwo nie gwarantuje realizacji założonego w Regulaminie UFK celu inwestycyjnego, a historyczne stopy zwrotu UFK nie gwarantują osiągnięcia podobnych w przyszłości.

W oferowanych przez Towarzystwo UFK występują następujące ryzyka inwestycyjne: ryzyko inflacji, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków, ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją, ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Ubezpieczający nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony, ryzyko niewypłacalności gwaranta, ryzyko rozliczenia, ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących UFK lub funduszu/subfunduszu, ryzyko rozliczenia pomiędzy UFK a funduszem/subfunduszem, w który inwestowane są środki UFK; ryzyko zawieszenia na czas określony odkupień jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki UFK; ryzyko zawieszenia na czas określony lub nieokreślony zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki UFK; ryzyko zaprzestania zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki UFK, w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2018 poz. 1355 t.j.).

Szczegółowe informacje na temat ryzyk inwestycyjnych znajdują się w artykule 4 Regulaminu UFK.

21. Dodatkowe informacje

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową Rachunek dodatkowy jest oferowane do jednej z niżej wymienionych umów ubezpieczenia:

- Dożywotnie ubezpieczenie na życie **MetLife START55**,
- Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa **MetLife Gwarancja Jutra**,
- Indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie **MetLife na Życie**,
- Indywidualne ubezpieczenie rentowe **Gwarantowana Emerytura+**,
- Ubezpieczeniowy pakiet ochronny **Zostańmy Razem**.

Agent ubezpieczeniowy otrzymuje od MetLife TUnZiR S.A. prowizję lub inny rodzaj wynagrodzenia uwzględniony w kwocie składki ubezpieczeniowej. Dodatkowo mają zastosowanie następujące praktyki sprzedażowe: premie lub dodatkowe wynagrodzenia, stawki procentowe prowizji uzależnione od wolumenu sprzedaży lub inne. Wskaźnik kosztów dystrybucji wynosi 0,47%.

Z tytułu lokowania w funduszu inwestycyjnym środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych Towarzystwo otrzymuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) świadczenia dodatkowe typu „kickback”. Wysokości tych świadczeń zależą od kategorii aktywów oraz kategorii jednostek danego funduszu inwestycyjnego, od wysokości aktywów ulokowanych przez Towarzystwo we wszystkich funduszach zarządzanych przez dane TFI. W 2017 r. stawka świadczenia dodatkowego wyniosła średnio 1,3% lokowanych środków.

Towarzystwo informuje, że w trakcie obowiązywania umowy dodatkowej Rachunek dodatkowy nie będzie dokonywało okresowej oceny adekwatności tego produktu.

22. Informacja na temat przyjętej strategii dotyczącej wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („Sustainable Finance Disclosure Regulation”; „SFDR”)

Obecnie MetLife, poza wprowadzeniem Polityki dotyczącej zaangażowania zgodnie z wymogami art. 222b ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z 11 września 2015 r. (zob. https://www.metlife.pl/o_metlife/metlife_polska_swiat/nadzor_wlascielski/), nie uwzględnia w inny sposób ryzyka dotyczącego zrównoważonego rozwoju w swoim procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych ani nie rozważa negatywnego wpływu decyzji inwestycyjnych na czynniki zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, w tym produktów z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

Wynika to przede wszystkim z faktu, że MetLife nie oferuje obecnie produktów ukierunkowanych konkretnie na zasady środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego. W przypadku zmiany tej sytuacji MetLife rozważy modyfikację swojego procesu inwestycyjnego, która uwzględni ryzyko dotyczące zrównoważonego rozwoju oraz rozważy negatywny wpływ decyzji inwestycyjnych na czynniki związane ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, w tym produktów z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

Dokumenty

Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy dodatkowej sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś:

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową Rachunek dodatkowy,
- Regulamin UFK,
- Tabelę Opłat i Limitów,
- aktualny Wykaz UFK, stanowiący załącznik do Karty Produktu,
- aktualny Dokument zawierający kluczowe informacje.

Powyższe dokumenty dostępne są u pośrednika ubezpieczeniowego lub w Towarzystwie.

Szczegółowa Umowa Ubezpieczenia wystawiona przez Towarzystwo, potwierdzająca zawarcie umowy dodatkowej, zostanie wysłana do Ubezpieczającego e-mailem, na adres wskazany we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

Karta Produktu nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Karta Produktu prezentowana jest wyłącznie w celach informacyjnych, nie jest częścią umowy ubezpieczenia i nie powinna być podstawą do podejmowania decyzji dotyczących zawarcia umowy ubezpieczenia.

Umowa ubezpieczenia składa się z: Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Regulaminu UFK, Tabeli Opłat i Limitów, Wykazu UFK oraz Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia. Jakakolwiek decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana przez Ubezpieczającego po wcześniejszym zapoznaniu się z informacjami zawartymi w ww. dokumentacji ubezpieczeniowej.

Klient powinien rozważyć ryzyka, potencjalne korzyści oraz ewentualne straty, charakterystykę ubezpieczenia, konsekwencje prawne i ekonomiczne związane z zawarciem umowy ubezpieczenia oraz w sposób niezależny ocenić potrzebę jej zawarcia.