

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie jest to materiał marketingowy. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Kategoria jednostki: **A**

MetLife Subfundusz Akcji (Subfundusz) działa w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy (Fundusz) z wydzielonymi subfunduszami. Numer w rejestrze funduszy inwestycyjnych - RFI 515. Fundusz zarządzany jest przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo). MetLife TFI S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Subfunduszu 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 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, z uwzględnieniem kontraktów futures na indeksy giełdowe, zbliżona jest do 100% aktywów, natomiast pozostała część lokowana jest zwykle na oprocentowanym rachunku bieżącym. 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.

Częstotliwość transakcji

Inwestorzy mogą w każdym dniu wyceny składać zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu z wyjątkiem sytuacji, gdy nabycie lub odkupienie jest zawieszona w wyniku nadzwyczajnych okoliczności. Transakcje nabycia i odkupienia są realizowane najpóźniej w terminie 7 dni.

Poziom referencyjny

Poziomem referencyjnym (benchmark), do którego porównywane są wyniki inwestycyjne Subfunduszu, jest stopa zwrotu z portfela, w skład którego wchodzi w 70% indeks WIG20 oraz w 30% indeks mWIG40.

Dywidenda

Subfundusz nie wypłaca dywidendy, a osiągnięte dochody są reinwestowane.

Zalecany okres inwestycji

Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku



Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria profilu ryzyka i zysku pozostanie niezmienna. Przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Aktywa Subfunduszu lokowane są głównie w akcje polskich spółek notowanych na GPW. Oznacza to, że inwestycja obciążona jest wysokim ryzykiem inwestycyjnym oraz dużą zmiennością wartości jednostki uczestnictwa. Na tej podstawie Subfundusz został przypisany do kategorii 5.

Ze względu na swoją konstrukcję syntetyczny wskaźnik ryzyka może nie uwzględniać właściwie następujących ryzyk występujących w Subfunduszu:

Ryzyko płynności to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedania, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach Subfunduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, na skutek czego jest zagrożona zdolność Subfunduszu do odkupowania lub umarzania swoich jednostek na żądanie każdego z posiadaczy jednostek uczestnictwa.

Ryzyko kredytowe to możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu instrumentów dłużnych lub możliwość pogorszenia ceny instrumentu dłużnego w wyniku pogorszenia oceny kredytowej emitenta.

Ryzyko rozliczenia to ryzyko niewywiązania się lub nieterminowego wywiązania się drugiej strony umowy, lub transakcji, z zobowiązań wobec Subfunduszu.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów to możliwość nienależytego wywiązania się ze swoich obowiązków określonych w umowie przez Depozytariusza Funduszu.

Ryzyko operacyjne to możliwość poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, oszustw, błędów systemowych, czy błędów ludzkich, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko walutowe to możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości walutowych składników aktywów Subfunduszu w wyniku zmiany kursów walutowych.

Ryzyko instrumentów pochodnych to ryzyko wynikające z zajęcia pozycji w instrumentach pochodnych. Niewłaściwe stosowanie instrumentów pochodnych może prowadzić do istotnych strat aktywów Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta to sytuacja, gdy druga strona transakcji na instrumentach pochodnych zawartych zgodnie ze strategią inwestycyjną Subfunduszu nie działa zgodnie z warunkami umowy.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata dystrybucyjna 4,50%

Opłata umorzeniowa brak

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty i koszty bieżące 4,33%

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki brak

Opłaty ponoszone przez inwestorów służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów wprowadzania jednostek do obrotu oraz dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

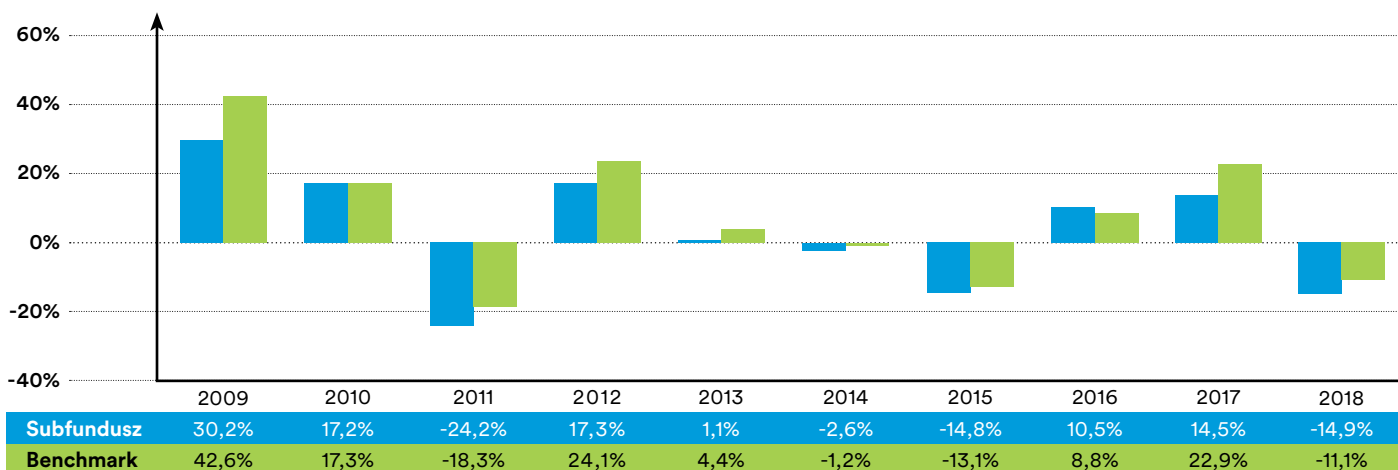
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa podana została w wysokości maksymalnej, ponieważ w określonych przypadkach inwestorzy mogą zapłacić mniej.

Dla roku kończącego się w grudniu 2018 wartość liczbowa określająca wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego i w związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie.

Za dokonanie zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami może zostać pobrana opłata za zamianę nie wyższa niż 4,50%.

Informacje dotyczące bieżącej wysokości pobieranych przez Subfundusz opłat za nabycie, zamianę i umorzenie zawarte są w Tabeli Opłat, dostępnej w siedzibie Towarzystwa, u dystrybutorów jednostek uczestnictwa oraz na stronie www.metlife.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Historyczne wyniki inwestycyjne Subfunduszu nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych stóp zwrotu w przyszłości. W prezentowanym okresie stosowane były różne benchmarki dla porównania stopy zwrotu Subfunduszu. Więcej informacji o stosowanych benchmarkach można znaleźć w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.

Historyczne wyniki inwestycyjne przedstawione zostały po uwzględnieniu opłaty za zarządzanie oraz pozostałych opłat i kosztów bieżących obciążających aktywa Subfunduszu, z wyłączeniem opłaty dystrybucyjnej. Fundusz został utworzony w 2010 roku. Historyczne wyniki inwestycyjne Subfunduszu prezentowane są od roku 2009, ponieważ w 2004 roku powstał AIG Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji, który w wyniku przekształcenia stał się MetLife Subfunduszem Akcji. Historyczne wyniki inwestycyjne obliczono w złotych polskich.

Informacje praktyczne

Bank Depozytariusz

Bankiem Depozytariuszem jest Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna.

Informacje dodatkowe o Subfunduszu

Dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów został przygotowany dla MetLife Subfunduszu Akcji. Szczegółowe informacje na temat Subfunduszu dostępne są w Prospekcie Informacyjnym. Prospekt Informacyjny, półroczne i roczne sprawozdania finansowe są przygotowywane również dla całego Funduszu. Prospekt Informacyjny Funduszu oraz półroczne i roczne sprawozdania finansowe Funduszu i Subfunduszu dostępne są bezpłatnie, w języku polskim w siedzibie Towarzystwa, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.metlife.pl.

Aktualna wycena jednostek uczestnictwa Subfunduszu, dokument Polityki Wynagrodzeń oraz inne praktyczne informacje na temat Subfunduszu dostępne są na stronie internetowej www.metlife.pl.

Opodatkowanie

Przepisy podatkowe obowiązujące w Polsce mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestorów Subfunduszu.

Oświadczenie o odpowiedzialności

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Ewidencja aktywów

Aktywa Subfunduszu są ewidencjonowane oddzielnie od aktywów pozostałych subfunduszy w ramach Funduszu. Oznacza to, że zobowiązania wynikające z działalności Subfunduszu obciążają jedynie aktywa tego Subfunduszu, a egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają te zobowiązania.

Kategoria jednostki

Prezentowana jednostka uczestnictwa kategorii A została wybrana jako jednostka reprezentatywna dla Subfunduszu.

W ramach Subfunduszu oferowane są również inne kategorie jednostek uczestnictwa. Kategoria I przypisana jest dla produktu Indywidualne Konto Emerytalne MetLife. Kategoria E przypisana jest dla produktu Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego MetLife Fundusze Inwestycyjne. Informacje o kategoriach jednostek uczestnictwa I i E znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Rozdziale III w pkt. 3.3. i 3.17.3.

Zamiana jednostek uczestnictwa

Inwestorzy składając zlecenie zamiany mają prawo dokonać zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu w ramach Funduszu. Informacje na temat zamiany podane są w Prospekcie Informacyjnym w Rozdziale III w pkt. 3.6.8. oraz w pkt. 3.17.3.

Zezwolenie na prowadzenie działalności

Subfundusz został utworzony w ramach MetLife Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Krajowy na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

MetLife TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce w dniu 9.03.2004 roku i podlega nadzorowi KNF.