

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 Ochrony Wzrostu (Subfundusz) działa w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy (Fundusz) z wydzielonymi subfunduszami. Numer w rejestrze funduszy inwestycyjnych - RFI 263. 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 inwestycje w akcje, instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe, emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, wykorzystując do tego celu model TV CPPI (Target Volatility Continuous Proportion Portfolio Insurance).

Polityka inwestycyjna

Subfundusz działa w oparciu o strategię inwestycyjną TV CPPI. Dokładny udział lokat aktywów Subfunduszu jest uzależniony od wyniku działania algorytmu, który uwzględnia historyczną zmienność cen na rynku akcji oraz relację bieżącej wartości jednostki uczestnictwa do jej maksymalnej historycznej wartości od momentu rozpoczęcia stosowania strategii. Wartość inwestycji w akcje może zmieniać się od 0% do 80% wartości aktywów Subfunduszu, natomiast udział w portfelu depozytów oraz dłużnych papierów wartościowych o zapadalności do 1 roku, emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski może wynosić od 0% do 100%. W zakresie akcyjnej części portfela Subfundusz będzie odwzorowywał strukturę indeksu WIG20.

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

Subfundusz nie posiada poziomu referencyjnego (benchmark), do którego porównywane są osiągnięte wyniki inwestycyjne.

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 3 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.

Subfundusz zarządzany jest w taki sposób, aby wartość jednostki uczestnictwa nie spadła poniżej określonego poziomu, czyli poniżej 80% najwyższej historycznej wartości jednostki uczestnictwa. Inwestycja w Subfundusz obciążona jest znacznym ryzykiem inwestycyjnym, z uwagi na wysoki udział w portfelu akcji. Na tej podstawie Subfundusz został przypisany do kategorii 3.

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 modelu to ryzyko podjęcia błędnych decyzji w wyniku wykorzystania nieprawidłowych lub niewłaściwych informacji, raportów wygenerowanych przez model oraz ryzyko wdrożenia modelu niezgodnie z oczekiwaną specyfikacją, z błędami na etapie tworzenia i użytkowania modelu oraz z błędami w dostarczanych przez model wynikach, które mogą skutkować negatywnymi konsekwencjami dla Towarzystwa.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata dystrybucyjna 4,00%

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 3,12%

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.

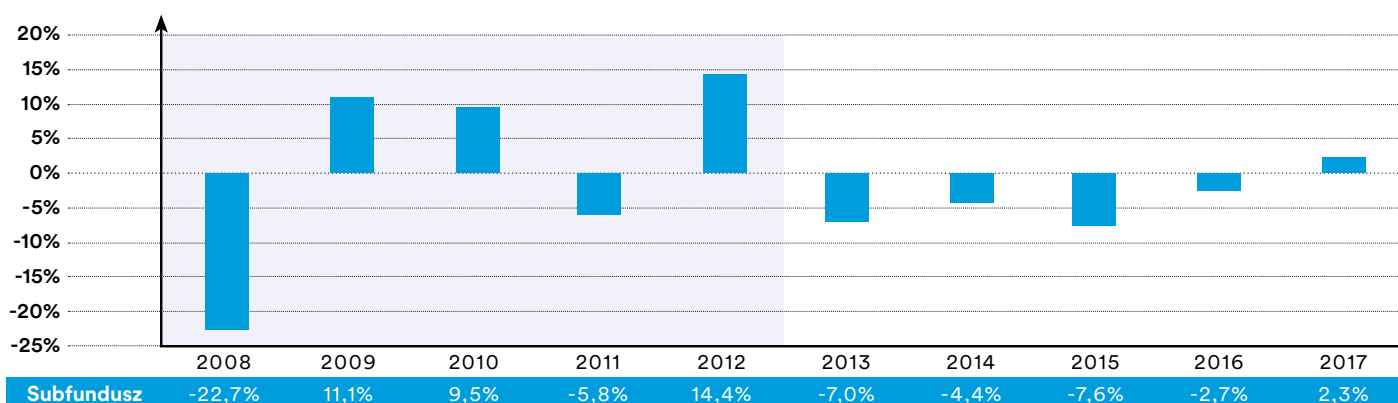
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa podana została w wysokości maksymalnej, ponieważ w określonych przypadkach inwestorzy mogą zapłacić mniej.

Opłaty i koszty bieżące nie bazują na rzeczywistych kosztach poniesionych w roku 2017, lecz stanowią najlepsze oszacowanie wysokości przyszłych kosztów obciążających aktywa Subfunduszu. 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 4,00%.

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



Wyniki inwestycyjne Subfunduszu do dnia 2.11.2012 roku zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania.

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 rozpoczął działalność w 2006 roku.

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 Ochrony Wzrostu. 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 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 L oraz kategoria B zbywana w ramach Programu Systematycznego Oszczędzania „Strateg”. Informacje o jednostce uczestnictwa kategorii L i B znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Rozdziale III d w pkt. 3.8 i 3.20.4.

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 Podrozdziale III d w pkt. 3.11.8.

Zezwolenie na prowadzenie działalności

Subfundusz został utworzony w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy 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.