Document cu Informații Esențiale Wise Plan Leu Confortabil

PROGRAM DE INVESTIȚII
LEU CONFORTABIL

Scop: Prezentul document conţine informaţii esenţiale referitoare la acest produs de investiţii. Documentul nu constituie material publicitar. Informaţiile vă sunt oferite în virtutea unei obligaţii legale, pentru a vă ajuta să înţelegeţi natura, riscurile, costurile, câştigurile şi pierderile potenţiale care derivă din acest produs şi pentru a vă ajuta să îl comparaţi cu alte produse.

Produs

Denumirea produsului:
Wise Plan

Asigurător:
Metropolitan Life Asigurări MetLife Europe d.a.c. Dublin Sucursala Bucureşti
www.metropolitanlife.ro sau puteţi suna la +40 021 208 41 00 (L-V:9-18)

Autoritatea competentă:
Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) şi Banca Centrală a Irlandei (CBI) sunt responsabile de supravegherea Asigurătorului în legătură cu prezentul document cu informaţii esenţiale

Acest PRIIP este autorizat în România.

Data elaborării prezentului document:
29.01.2026

⚠ Sunteţi pe cale să achiziţionaţi un produs care nu este simplu şi poate fi dificil de înţeles.

În ce constă acest produs?

Tip: Asigurare de viaţă Unit Linked ce are ca scop combinarea performanţei pe termen lung a investiţiei cu principiile de plasament echilibrat.

Termen: termenul acestui produs este ales de dumneavoastră din opţiunile prezentate în termeni şi condiţii.

Obiective: Creşterea activelor pe termen lung acoperind în acelaşi timp, prin componenta de protecţie, riscul de deces. Fondul este administrat în mod pasiv, prin investirea în unităţi de fond emise de fonduri mutuale. Asigurătorul nu garantează randamentele investiţionale, investitorul suportând riscul investiţiei. Performanţele anterioare obţinute de fond nu reprezintă o garanţie pentru rezultatele viitoare. Durata de investiţie recomandată este 18 ani.

Pe viitor, puteţi schimba acest program investiţional cu altul/altele, în funcţie de strategia dumneavoastră investiţională şi apetitul la risc.

Investitorul individual vizat: Persoanelor cu un nivel ridicat al cunoştinţelor in domeniul financiar, interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces cât şi de creşterea mai accelerată a activelor pe termen lung şi care sunt pregătite să îşi asume riscuri de investiţii şi au capacitatea de a suporta eventualele pierderi.

Beneficii şi costuri ale asigurării: Wise Plan este un produs de asigurare cu prime eşalonate. Durata contractului este până la împlinirea vârstei de 100 de ani a Asiguratului. Vârsta Asiguratului la data încheierii asigurării poate fi cuprinsă între 6 luni şi 60 de ani.

În cazul decesului, Beneficiarii vor primi maximul dintre valoarea contului şi Suma Asigurată.

La maturitatea contractului, Asiguratul va primi valoarea contului. Valoarea acestor beneficii este indicată în secţiunea „Care sunt riscurile şi ce aş putea obţine în schimb?" Aceste valori corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani şi o durată a contractului de asigurare de 18 de ani, cu 18 de plăţi anuale în valoare de 4.000 de lei (în total 72.000 de lei).*

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului şi depinde de vârsta persoanei asigurate, în exemplul nostru fiind în medie de 0,2% din prima plătită. Contractul de asigurare va înceta prin reziliere unilaterală de către oricare dintre părţi, în cazul nerespectării obligaţiilor contractuale de către cealaltă parte. De asemenea, contractul va înceta: la data decesului Asiguratului, la data răscumpărării totale, la data maturităţii contractului de asigurare.

Care sunt riscurile şi ce aş putea obţine în schimb?

Riscul – descrierea profilului de risc – randament

Am încadrat acest fond Leu Confortabil în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potenţiale asociate performanţei viitoare vor avea un nivel scăzut şi că este foarte puţin probabil ca deteriorarea condiţiilor de piaţă să afecteze capacitatea Asigurătorului de a efectua plăţi către dumneavoastră.

Indicator de risc

1	**2**	3	4	5	6	7

Risc redus < - - - > **Risc ridicat**

⚠ Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 18 de ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasaţi anticipat şi, puteţi primi o sumă mai mică.

Pentru acest produs şi fond de investiţii, banii se pot încasa anticipat, cu anumite penalizări în funcţie de anul retragerii.

Este posibil să încetaţi să deţineţi produsul cu uşurinţă la un preţ care influenţează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Indicatorul sintetic de risc de mai sus arată nivelul de risc al acestui program de investiţii în comparaţie cu alte programe de investiţii pe care Asigurătorul le are în ofertă. Acesta indică probabilitatea ca acest fond să implice o pierdere de bani din cauza evoluţiilor înregistrate pe pieţe sau în cazul în care Asigurătorul nu este în măsură să efectueze plăţi către dumneavoastră.

Mai multe informaţii cu privire la acest fond se găsesc în prospectul programului de investiţii.

Acest program de investiţii nu include o garanţie pentru performanţa viitoare a pieţei şi, prin urmare, puteţi pierde o parte din investiţia dumneavoastră sau, într-o situaţie extremă, toată investiţia. Dacă Asigurătorul nu este în măsură să vă plătească suma datorată, puteţi pierde întreaga investiţie. Puteţi beneficia însă de o schemă de protecţie a consumatorilor (a se vedea secţiunea „Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu este în măsură plătească?”).

Performanţa

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine (includ costurile consultantului dumneavoastră). Cifrele nu iau în considerare situaţia dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiţi.

Ce anume veţi obţine de pe urma acestui produs depinde de performanţa viitoare a pieţei. Evoluţiile viitoare ale pieţei sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustraţii care utilizează performanţele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale acestui produs în ultimii 23 ani (perioada de deţinere recomandata + 5 ani conform prevederilor legale). Scenariile prezentate sunt ilustraţii bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze .

Scenarii

Perioada de deţinere recomandată 18 ani.				
Investiţie 4.000 de lei/an				
Scenarii în caz de supravieţuire		Dacă renunţaţi după 1 an	Dacă renunţaţi după 9 ani	Dacă renunţaţi după 18 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat dacă ieșiţi înainte de finalul perioadei de deţinere recomandată. Aţi putea pierde toată investiţia dumneavoastră sau o parte din aceasta.			
Scenariul de criză	**Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor**	-	**23.835 lei**	**49.918 lei**
	Randamentul mediu în fiecare an	-	-8,4%	-4,0%
Scenariul nefavorabil	**Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor**	-	**23.835 lei**	**59.076 lei**
	Randamentul mediu în fiecare an	-	-8,4%	-2,1%
Scenariul moderat	**Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor**	-	**31.980 lei**	**91.136 lei**
	Randamentul mediu în fiecare an	-	-2,4%	2,4%
Scenariul favorabil	**Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor**	-	**53.626 lei**	**121.258 lei**
	Randamentul mediu în fiecare an	-	7,9%	5,3%
Suma investită în timp		4.000 lei	36.000 lei	72.000 lei
Scenariu în caz de deces		1 an	9 ani	18 ani
Deces din orice cauză	Ce ar putea obţine beneficiarii dumneavoastră după costuri?	8.000 lei	31.980 lei	91.136 lei
Valoarea primei de asigurare în timp		8 lei	16 lei	16 lei

Pentru perioada de deţinere recomandată, aceste scenarii au avut loc având în vedere o investiţie între : August 2002 - Decembrie 2020 pentru scenariul nefavorabil, Noiembrie 2006 - Ianuarie 2025 pentru scenariul moderat și Noiembrie 2005 - Ianuarie 2024 pentru scenariul favorabil.

Scenariile prezentate indică posibila performanţă a investiţiei dumneavoastră. Aceste scenarii sunt o estimare a performanţei viitoare, pe baza datelor din trecut referitoare la variaţia valorii acestei investiţii și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veţi obţine va depinde de modul în care evoluează piaţa și de durata de timp pe care vă păstraţi investiţia/produsul. Scenariul de criză arată ceea ce aţi putea obţine în circumstanţe extreme ale pieţei.

Legislaţia fiscală locală poate avea un impact asupra remuneraţiei pe care o primiţi efectiv.

Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu este în măsură să plătească?

Asiguraţii și Beneficiarii prezentei asigurări sunt protejaţi de către Fondul de Garantare a Asiguraţilor din România, ca schemă de garantare în domeniul asigurărilor, conform legislaţiei în vigoare aplicabilă creditorilor de asigurări afectaţi de consecinţele insolvenţei unui asigurator autorizat în alt stat membru care desfășoară activitate pe teritoriul României prin intermediul unei sucursale.

Rezultatele financiare ale Asigurătorului sunt susţinute de politicile și procedurile de conformitate și risc în vigoare. Acești indicatori demonstrează o activitate comercială solidă și sănătoasă.

Asigurătorul (parte din Grupul MetLife) oferă protecţie financiară la nivel global pentru aproximativ 100 milioane de clienţi și 90 de Societăţi din topul Fortune 100, administrând active de 473,7 miliarde de dolari. În cazul ipotetic în care Asigurătorul nu-și poate îndeplini obligaţiile de plată este posibil să aveţi pierderi financiare. Însă, în conformitate cu legislaţia asigurărilor, există reguli stabilite pentru activitatea prudenţială a societăţilor de asigurare, precum și obligaţia societăţilor de asigurare de a crea și a menţine în permanenţă rezerve tehnice pentru a-și putea îndeplini obligaţiile ce rezultă din contractele de asigurare, în orice moment. Datoriile Asigurătorului nu sunt acoperite de o asigurare sau garanţii, însă Asigurătorul trebuie să respecte regulile de solvabilitate și cerinţele de capital social impuse de normele legale în vigoare.

Care sunt costurile?

Evoluţia în timp a costurilor: Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiţia dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiţi, de durata pe care deţineţi produsul și de performanţa produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustraţii bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiţii posibile.

Am presupus:

- în primul an aţi primi suma pe care aţi investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deţinere, am presupus că produsul are o performanţă similară celei prezentate în scenariul moderat.
- Se investește suma de 4.000 de lei

Investiţie (4.000 de lei/an)	Dacă renunţaţi după 1 an	Dacă renunţaţi după 9 ani	Dacă renunţaţi după 18 ani
Total costuri	4.000 lei	11.021 lei	32.121 lei
Impactul anual al costurilor (*)	100%	5,9%	3,0%

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deţinere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieşiţi la sfârşitul perioadei de deţinere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 5,4% înainte de deducerea costurilor și la 2,4% după deducerea costurilor.

Este posibil să împărţim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează.

Structura costurilor:

Tabelul de mai jos indică impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiţiei pe care îl puteţi obţine la sfârșitul perioadei de deţinere recomandate de 18 de ani precum și semnificaţia diferitelor categorii de costuri.

		Impactul anual al costurilor în cazul în care renunţaţi după 18 ani
Costuri unice la intrare sau la ieșire		
Costuri de intrare	- 80% din prima plătită în primul an de contract - 60% din prima plătită în al doilea an de contract Aceste costuri sunt deja incluse în primele pe care le plătiţi.	1,01%
Costuri de ieșire	Costurile de ieșire sunt indicate ca „N/A” în coloana alăturată, deoarece acestea nu se aplică dacă deţineţi produsul pe parcursul întregii perioade de deţinere recomandate.	N/A
Costuri curente [luate în fiecare an]		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	Costurile pe care le plătiţi în fiecare an pentru gestionarea investiţiilor dumneavoastră. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	0,28%
Costuri de tranzacţionare	5% din valoarea investiţiei dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investiţiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcţie de cât de mult cumpărăm și vindem.	1,69%
Costuri accesorii suportate în condiţii specifice		
Comisioane de performanţă și comisioane pentru randament	Nu există comision de performanţă și randament pentru acest produs.	N/A

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Asigurarea cu componentă investiţională este destinată investiţiilor pe termen lung, de aceea perioada minimă recomandată de deţinere este de 18 de ani.

Aveţi posibilitatea de a face răscumpărări parţiale sau totale, înainte de maturitatea contractului. Taxele de răscumpărare sunt cele menţionate în condiţiile contractuale.

Cum pot să depun o reclamaţie?

Orice plângere referitoare la produs sau comportamentul distribuitorului se va face în scris Asigurătorului, cu indicaţii clare cu privire la subiect și motivul pentru care a fost făcută plângerea și trebuie să conţină datele de identificare și semnătura petentului.

Plângerea poate fi depusă la:

- sediul companiei, la adresa: București, Bd Lascăr Catargiu, nr. 47-53, etaj 4, sector 1
- sau prin e-mail la adresa: client@metropolitanlife.ro

De asemenea, clientul se poate adresa instituţiilor competente din domeniu: Autoritatea de Supraveghere Financiară din România sau Banca Centrală a Irlandei.

Alte informaţii relevante

Contractul de asigurare cuprinde: oferta de asigurare, cererea de asigurare, termenii și condiţiile precum și prospectele programelor de investiţii. Documentul cu Informaţii Esenţiale, informaţiile privind performanţa anuală anterioară a fondurilor de investiţii din ultimii 10 ani și rezultatele lunare ale scenariilor de performanţă pot fi găsite la: www.metropolitanlife.ro, secţiunea Informaţii Utile.