# Metropolitan Life

# Document cu Informații Esențiale
# Invest Extra Leu Echilibrat

Primă unică

PROGRAM DE INVESTIȚII
LEU ECHILIBRAT

**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, câștigurile și pierderile potenţiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparaţi cu alte produse.

## Produs

**Denumirea produsului:**
Invest Extra

**Asigurător:**
Metropolitan Life Asigurări MetLife Europe d.a.c. Dublin Sucursala București

www.metropolitanlife.ro sau puteţi suna la
+40 021 208 41 00 (L-V:9-18)

**Autoritatea competentă:**
Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și 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:**
26.11.2025

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

## În ce constă acest produs?

**Tip:** Componentă suplimentară de investiții atașată produselor de asigurare cu primă unică.

**Termen:** termenul acestui produs este același cu cel al componentei principale de investiţii la care este atașat.

**Obiective:** Creșterea activelor pe termen lung. Fondul este administrat în mod activ, cu accent pe performanţa adusă de investiţiile în instrumente cu venit fix sau fonduri mutuale cu expunere pe obligaţiuni și prin aprecierile de capital aduse de plasamentele în acţiuni sau fonduri mutuale cu expunere pe acţiuni. 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 și apetitul la risc.

**Investitorul individual vizat:** Persoanelor cu un nivel ridicat al cunoștinţelor în domeniul financiar, interesate de creșterea mai accelerată a activelor pe termen lung, și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiţii și au capacitatea de a suporta eventualele pierderi.

**Beneficii și costuri ale asigurării:** Invest Extra se atașează produselor de asigurare cu primă unică, prin plata integrală a unei prime de asigurare unice. Vârsta de intrare în asigurare este între 6 luni - 75 ani.

Acest produs oferă beneficii la maturitatea contractului precum și în cazul decesului și anume valoarea contului. Valabilitatea acestui contract expiră în momentul în care contractul de asigurare la care este atașat, își încetează valabilitatea, indiferent de motivul încetării.

Valoarea acestor beneficii este indicată în secţiunea „Care sunt riscurile și ce aș putea obţine în schimb?" Aceste valori corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani, prima de investiţie 2.000 lei, fără cost al primei de risc.*

Contractul suplimentar 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 încetării totale a produsului de asigurare la care este atașat.

## Care sunt riscurile și ce aș putea obţine în schimb?

**Riscul** – descrierea profilului de risc – randament

Am încadrat acest fond Leu Echilibrat în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potenţiale asociate performanţei viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil 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 și, puteţi primi o sumă mai mică.

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

Este posibil să încetaţi să deţineţi produsul cu ușurinţă 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 2.000 de lei**

| Scenarii în caz de supravieţuire | | Dacă renuntaţi după 1 an | Dacă renuntaţi după 9 ani | Dacă renuntaţi 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** | **391 lei** | **441 lei** | **159 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -80,5% | -15,5% | -13,1% |
| **Scenariul nefavorabil** | **Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor** | **524 lei** | **1.107 lei** | **1.504 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -73,8% | -6,4% | -1,6% |
| **Scenariul moderat** | **Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor** | **2.057 lei** | **2.780 lei** | **5.171 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | 2,9% | 3,7% | 5,4% |
| **Scenariul favorabil** | **Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor** | **5.379 lei** | **11.927 lei** | **17.384 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | 169,0% | 21,9% | 12,8% |

Pentru perioada de deţinere recomandată, aceste scenarii au avut loc având în vedere o investiţie între: Noiembrie 2023 - Noiembrie 2024 pentru scenariul nefavorabil, Februarie 2004 - Mai 2022 pentru scenariul moderat și Iulie 2001 - Noiembrie 2019 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.

## Cum ia în considerare acest produs financiar principalele efecte negative asupra factorilor de sustenabilitate?

Compania ia în considerare principalele efecte negative ale deciziilor sale de investiţii asupra factorilor de sustenabilitate în cadrul acestui produs financiar și consideră că informaţiile privind impactul principalelor efecte negative (PEN) asupra factorilor de durabilitate influenţează performanţa investiţională și sunt esenţiale pentru gestionarea riscului și îndeplinirea obiectivelor investiţionale. Compania ia în considerare PEN-urile asupra factorilor de sustenabilitate în procesul de luare a deciziilor sale de investiţii, asa cum este descris mai sus.

Mai multe informaţii privind modul în care Compania ia în considerare PEN-urile asupra factorilor de sustenabilitate, puteţi găsi la Integrarea riscurilor de sustenabilitate în procesul decizional din aria investiţională (metropolitanlife.ro). Cu toate acestea, Compania nu oferă produse care, printre alte caracteristici, promovează caracteristicile de mediu sau sociale sau produse care au un obiectiv de investiţii durabile. Prin urmare, (și în concordata cu Articolul 7 din REGULAMENTUL (UE) 2020/852), menţionăm că investiţiile care stau la baza acestui produs financiar nu ţin seama de criteriile UE pentru activităţi economice durabile din punctul de vedere al mediului.

## 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 2000 de lei

| Investiţie (2.000 de lei) | Dacă renunţaţi după 1 an | Dacă renunţaţi după 9 ani | Dacă renunţaţi după 18 ani |
|---|---|---|---|
| Total costuri | 142 lei | 648 lei | 2.318 lei |
| Impactul anual al costurilor (*) | 7,1% | 2,4% | 2,2% |

(*) 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 7,6% înainte de deducerea costurilor și la 5,4% 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.

| Costuri | | Impactul anual al costurilor în cazul în care renunţaţi după 18 ani |
|---|---|---|
| **Costuri unice la intrare sau la ieșire** | | |
| Costuri de intrare | Nu percepem comision de intrare. | N/A |
| 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. | N/A |
| 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. | 2,19% |
| **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, gratuit.

## 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.