Metropolitan Life

# Document cu Informații Esențiale Wise Simplu 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, câștigurile și pierderile potenţiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparaţi cu alte produse.

## Produs

**Denumirea produsului:**
Wise Simplu

**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:**
29.01.2026

Sunteţi pe cale să achiziţionaţi un produs care nu este simplu și 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 și condiţii.

**Obiective:** Creșterea activelor pe termen lung acoperind în același 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 și apetitul la risc.

**Investitorul individual vizat:** Persoanelor cu un nivel ridicat al cunoștinţelor in domeniul financiar, interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces cât și 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:** Wise Simplu este un produs de asigurare cu prime eșalonate. Durata contractului nu poate fi mai mică de 10 ani. Vârsta Asiguratului la data încheierii asigurării poate fi cuprinsă între 6 luni și 65 de ani.

În cazul decesului, Beneficiarii vor primi valoarea contului plus Suma Asigurată.

La maturitatea contractului, Asiguratul va primi valoarea contului. 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, o durată a contractului de asigurare de 18 de ani și o frecvenţă de plată anuală.*

Prima totală este de 2.500 lei, din care 2.000 de lei este prima pentru investiţie. Prima de protecţie, în valoare de 500 de lei, este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate.

Prima de risc de deces reprezintă 20% din prima anualizată. Numărul de plăţi anuale este 18. Prima medie investită este 2.000 de lei. 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 și ce aș 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 și 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 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 și, 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/an**

**Prima de asigurare 500 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** | - | **11.794 lei** | **26.110 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | - | -8,6% | -3,5% |
| **Scenariul nefavorabil** | **Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor** | - | **11.794 lei** | **31.007 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | - | -8,6% | -1,6% |
| **Scenariul moderat** | **Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor** | - | **16.120 lei** | **48.424 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | - | -2,2% | 3,0% |
| **Scenariul favorabil** | **Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor** | - | **29.282 lei** | **66.194 lei** |
| | Randamentul mediu în fiecare an | - | 9,6% | 6,1% |
| **Suma investită în timp** | | 2.000 lei | 18.000 lei | 36.000 lei |
| Scenariu în caz de deces | | | | |
| **Deces din orice cauză** | Ce ar putea obţine beneficiarii dumneavoastră după costuri? | 50.997 lei | 66.968 lei | 98.424 lei |
| **Valoarea primei de asigurare în timp** | | 500 lei | 4.500 lei | 9.000 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.

## 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 şi de performanţa produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustraţii bazate pe un exemplu de sumă investită şi 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 2.000 de lei

| Investiţie (2.000 de lei/an) | Dacă renunţaţi după 1 an | Dacă renunţaţi după 9 ani | Dacă renunţaţi după 18 ani |
|---|---|---|---|
| Total costuri | 2.000 lei | 5.381 lei | 13.205 lei |
| Impactul anual al costurilor (*) | 100% | 5,8% | 2,4% |

(*) 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 şi la 3% 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 sfârşitul perioadei de deţinere recomandate de 18 de ani precum şi semnificaţia diferitelor categorii de costuri.

| Costuri | | Impactul anual al costurilor în cazul în care renunţaţi după 18 ani |
|---|---|---|
| **Costuri unice la intrare sau la ieşire** | | |
| Costuri de intrare | - 50% din prima plătită pentru componenta de investiţii în primul an de contract<br>- 50% din prima plătită pentru componenta de investiţii în al doilea an de contract<br>Aceste costuri sunt deja incluse în primele pe care le plătiţi. | 0,61% |
| 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 şi 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. | 0,37% |
| Costuri de tranzacţionare | 2% din valoarea investiţiei dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm şi vindem investiţiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcţie de cât de mult cumpărăm şi vindem. | 1,39% |
| **Costuri accesorii suportate în condiţii specifice** | | |
| Comisioane de performanţă şi comisioane pentru randament | Nu există comision de performanţă şi randament pentru acest produs. | N/A |

## Cât timp ar trebui să îl păstrez şi 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 şi motivul pentru care a fost făcută plângerea şi trebuie să conţină datele de identificare şi 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 şi condiţiile precum şi prospectele programelor de investiţii. Documentul cu Informaţii Esenţiale, informaţiile privind performanţa anuală anterioară a fondurilor de investiţii din ultimii 10 ani şi rezultatele lunare ale scenariilor de performanţă pot fi găsite la: www.metropolitanlife.ro, secţiunea Informaţii Utile.