

Document cu Informații Esențiale Wise Plan Leu Échilibrat



Scop: Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produs

Denumirea produsului:

Wise Plan

Asigurător:

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

Autoritatea competentă:

Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și Banca Centrală a Irlandei (CBI)

Data elaborării prezentului document:

01.04.2019

 Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest produs?

Tip:

Asigurare de viață Unit Linked ce are ca scop combinarea performanței pe termen lung a investiției cu principiile de plasament echilibrat.

Obiective:

Creșterea activelor pe termen lung acoperind în același timp, prin componenta de protecție, riscul de deces. Fondul este administrat în mod activ, cu accent pe performanța adusă de investițiile în instrumente cu venit fix sau fonduri mutuale cu expunere pe obligațiuni și prin aprecierile de capital aduse de plasamentele în acțiuni sau fonduri mutuale cu expunere pe acțiuni. Asigurătorul nu garantează randamentele investiționale, investitorul suportând riscul investiției. Performanțele anterioare obținute de fond nu reprezintă o garanție pentru rezultatele viitoare. Durata de investiție recomandată este 20 ani. Pe viitor, puteți schimba acest program investițional cu altul/altele, în funcție de strategia dumneavoastră investițională și apetitul la risc.

Investitorul individual cărui îi este destinat:

Persoanelor cu un nivel ridicat al cunoștințelor în 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 investiții și au capacitatea de a suporta eventualele pierderi.

Beneficiile asigurării și costurile:

Wise Plan este un produs de asigurare cu prime eșalonate. 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 și 60 de ani.

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

La maturitatea contractului, Asiguratul va primi valoarea contului. Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?” Aceste valori corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani și o durată a contractului de asigurare de 20 de ani, cu 20 de plăți anuale în valoare de 4.000 de lei (în total 80.000 de lei).*

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate, în exemplul nostru fiind în medie de 0,02% din prima plătită. Contractul de asigurare va înceta prin reziliere unilaterală de către oricare dintre părți, în cazul nerespectării obligațiilor contractuale de către cealaltă parte. De asemenea, contractul va înceta: la data decesului Asiguratului, la data răscumpărării totale, la data maturității contractului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?


Indicator de risc

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Risc redus



Risc ridicat

 Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că păstrați acest produs și acest fond de investiție timp de 20 de ani. Riscul poate varia semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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

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

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Asiguratului de a efectua plăți către dumneavoastră.

Mai multe informații cu privire la acest fond se găsesc în prospectul programului de investiții.

Acest program de investiții nu include o garanție pentru performanța viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde o parte din investiția dumneavoastră sau, într-o situație extremă, toată investiția. Dacă Asigurătorul nu este în măsură să vă plătească suma datorată, puteți pierde întreaga investiție. Puteți beneficia însă de o schemă de protecție a consumatorilor (a se vedea secțiunea „Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu poate să plătească?”).

Scenarii de performanță

Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu precizie. Scenariile prezentate sunt doar o estimare a unor rezultate posibile pe baza datelor recente. Performanțele reale ar putea fi mai mici.

| Prima de asigurare eşalonată de 4.000 de lei/an | | | | |
|---|---|---------|--------|---------|
| Scenarii în caz de supraviețuire | | 1 an | 10 ani | 20 ani |
| Scenariul de criză | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | - | 27.979 | 51.465 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -100,0% | -6,6% | -4,4% |
| Scenariul nefavorabil | Ce suma puteți primi după deducerea costurilor | - | 38.290 | 95.823 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -100,0% | -0,8% | 1,7% |
| Scenariul moderat | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | - | 40.541 | 104.528 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -100,0% | 0,2% | 2,5% |
| Scenariul favorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | - | 42.984 | 114.371 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -100,0% | 1,3% | 3,3% |
| Suma investită acumulată (suma totală a primelor de asigurare) | | 4.000 | 40.000 | 80.000 |
| Scenariu în caz de deces | | 1 an | 10 ani | 20 ani |
| Deces din orice cauza | Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor? | 8.000 | 40.541 | 104.528 |
| Primele de asigurare acumulate (primele de deces) | | 8 | 16 | 16 |

Acest tabel arată suma de bani pe care o puteți primi în următorii 20 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.000 de lei în fiecare an. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Aceste scenarii sunt o estimare a performanței viitoare, pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care vă păstrați investiția/produsul. Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care Asigurătorul nu este în măsură să vă plătească.

Pentru acest produs și fond de investiții, banii se pot încasa anticipat, cu anumite penalizări în funcție de anul retragerii. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine (de asemenea costurile consultantului dumneavoastră), precum și toate beneficiile acestuia. Cifrele nu iau în calcul situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu poate să plătească?

Rezultatele financiare ale Asigurătorului sunt susținute 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 protecție financiară la nivel global pentru aproximativ 100 milioane de clienți și 90 de Societăți din topul Fortune 100, administrând active de 473,7 miliarde de dolari. În cazul ipotetic în care Asigurătorul nu-și poate îndeplini obligațiile de plată este posibil să aveți pierderi financiare. Însă, în conformitate cu legislația asigurărilor, există reguli stabilite pentru activitatea prudențială a societăților de asigurare, precum și obligația societăților de asigurare de a crea și a menține în permanență rezerve tehnice pentru a-și putea îndeplini obligațiile ce rezultă din contractele de asigurare, în orice moment. Datoriile Asigurătorului nu sunt acoperite de o asigurare sau garanții, însă Asigurătorul trebuie să respecte regulile de solvabilitate și cerințele de capital social impuse de normele legale în vigoare.

Care sunt costurile?

Costul de-a lungul timpului: reducerea randamentului arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile recurente și costurile accesorii, pe care le regăsiți detaliate mai jos. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere, pe scenariul moderat. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 4.000 lei în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

| Investiție (4.000 de lei/an) | Dacă încasați după 1 an | Dacă încasați după 10 ani | Dacă încasați după 20 ani |
|--|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Costul total | 4.000 | 15.847 | 54.357 |
| Impactul asupra randamentului pe an | 100,00% | 5,91% | 3,68% |

Compoziția costurilor:

Tabelul de mai jos indică impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate de 20 de ani precum și semnificația diferitelor categorii de costuri.

| Tipul costului | | Cuantumul costului | Explicații privind impactul costului |
|--------------------------|---|--------------------|---|
| Costuri unice | Costuri de intrare | 0,73% | Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția (costuri legate de alocarea primelor de asigurare) |
| | Costuri de ieșire | 0,00% | Impactul costurilor de ieșire din investiție la finalul contractului (costuri pe care le-ați plăti în caz de răscumpărare a contractului) |
| Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | 2,83% | Impactul costurilor de administrare a programelor de investiții |
| | Alte costuri recurente | 0,12% | Impactul costurilor pe care le plățiți în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dumneavoastră (taxa de poliță și costul asigurării) |
| Costuri accesorii | Comisioane de performanță | - | Nu se aplică în cazul acestui program de investiții |
| | Comisioane pentru randament | - | Nu se aplică în cazul acestui program de investiții |

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

Asigurarea cu componentă investițională este destinată investițiilor pe termen lung, de aceea perioada minimă recomandată de deținere este de 20 de ani.

Aveți posibilitatea de a face răscumpărări parțiale sau totale, înainte de maturitatea contractului. Taxele de răscumpărare sunt cele menționate în condițiile contractuale.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice plângere referitoare la produs sau comportamentul distribuitorului se va face în scris Asigurătorului, cu indicații clare cu privire la subiect și motivul pentru care a fost făcută plângerea și trebuie să conțină 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 instituțiilor competente din domeniu: Autoritatea de Supraveghere Financiară din România sau Banca Centrală a Irlandei.

Alte informații relevante

Contractul de asigurare cuprinde: oferta de asigurare, cererea de asigurare, termenii și condițiile precum și prospectele programelor de investiții.

Documentul cu Informații Esențiale poate fi găsit la: www.metropolitanlife.ro, secțiunea Informații Esențiale.