

# Document cu Informații Esențiale Wise Rider Leu Confortabil



**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 Rider

### 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:

Componentă suplimentară de investiții atașată produselor de asigurare.

### Obiective:

Creșterea activelor pe termen lung, acoperind în același timp, prin componenta de protecție, riscul de deces. Fondul este administrat în mod pasiv, prin investirea în unități de fond emise de fonduri mutuale. 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 căruia îi este destinat:

Persoanelor cu un nivel ridicat al cunoștințelor în domeniul financiar, interesate 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 Rider se atașează produselor de asigurare, prin plata unei prime de asigurare eșalonate. Vârsta de intrare în asigurare variază între 6 luni și 60 ani.

Valabilitatea acestui contract de investiții expiră în momentul în care contractul de asigurare de bază la care este atașat, își încetează valabilitatea, indiferent de motivul încetării. În cazul decesului, Beneficiarii vor primi maximul dintre valoarea contului și Suma Asigurată.

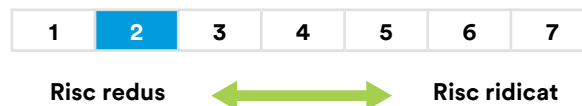
La maturitatea contractului, Asiguratul va primi valoarea contului. Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?” Aceste valori corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani, o durată a contractului 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 investiții va înceta: prin reziliere unilaterală de către oricare dintre părți (în cazul nerespectării obligațiilor contractuale de către cealaltă parte), 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 obține în schimb?

### Indicator de risc



 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 Confortabil 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 Asigurătorului 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
<b>Scenariul de criză</b>	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	31.404	62.412
	Randamentul mediu în fiecare an	-100,0%	-4,5%	-2,4%
<b>Scenariul nefavorabil</b>	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	35.717	80.669
	Randamentul mediu în fiecare an	-100,0%	-2,1%	0,1%
<b>Scenariul moderat</b>	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	36.067	81.830
	Randamentul mediu în fiecare an	-100,0%	-1,9%	0,2%
<b>Scenariul favorabil</b>	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	36.422	83.016
	Randamentul mediu în fiecare an	-100,0%	-1,7%	0,4%
<b>Suma investită acumulată (suma totală a primelor de asigurare)</b>		4.000	40.000	80.000
Scenariu în caz de deces		1 an	10 ani	20 ani
<b>Deces din orice cauză</b>	Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	8.000	36.067	81.830
<b>Primele de asigurare acumulate (primele de deces)</b>		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 prudentială 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
<b>Costul total</b>	4.000	10.189	24.370
<b>Impactul asupra randamentului pe an</b>	100,00%	4,52%	2,41%

### 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		Cuquantumul costului	Explicații privind impactul costului
<b>Costuri unice</b>	Costuri de intrare	0,48%	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)
<b>Costuri recurente</b>	Costuri de tranzacționare a portofoliului	1,83%	Impactul costurilor de administrare a programelor de investiții
	Alte costuri recurente	0,10%	Impactul costurilor pe care le plățiți în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dumneavoastră (taxa de poliță și costul asigurării)
<b>Costuri accesorii</b>	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 Asiguratorului, 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](mailto: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](http://www.metropolitanlife.ro), secțiunea Informații Esențiale.