

Document cu Informații Esențiale Wise Extra Leu Confortabil



Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. 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 Extra

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) sunt responsabile de
supravegherea Asiguratorului în legătură cu prezentul
document cu informații esențiale

Acest PRIIP este autorizat în România.

Data elaborării prezentului document:

01.01.2023

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

În ce constă acest produs?

Tip: Componenta suplimentară de investiții atașată
produselor de asigurare.

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

Obiective: Creșterea activelor pe termen lung. Fondul
este administrat în mod pasiv, prin investirea în unități
de fond emise de fonduri mutuale. Asiguratorul 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 18 ani.

Pe viitor, puteți schimba acest program investițional
cu altul/altele, în funcție de strategia dumneavoastră
investițională și apetitul la risc.

Investitorul individual vizat: 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.

Beneficii și costuri ale asigurării: Wise Extra se
atașează produselor de asigurare cu primă eșalonată,
prin plata integrală a unei prime de asigurare unice.
Vârsta de intrare în asigurare este între 6 luni - 60 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 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, prima de investiție 22.000 lei, fara cost al primei de risc.*

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

Care sunt riscurile și ce aș putea obține 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 potențiale asociate performanței
viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca
deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Asiguratorului
de a efectua plăți către dumneavoastră.

Indicator de risc



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



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de
18 de ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați
anticipat și, puteți primi o sumă mai mică.

Pentru acest produs și fond de investiții, banii se pot încasa
anticipat, cu anumite penalizări în funcție de anul retragerii.
Este posibil să încetați să dețineți produsul cu ușurință la un
preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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 Asiguratorul 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 Asiguratorul nu este în măsură să efectueze
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 este în măsură să plătească?”).

Performanța

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

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale acestui produs în ultimii 23 ani (perioada de deținere recomandată + 5 ani conform prevederilor legale). Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze.

Scenarii

Perioada de deținere recomandată 18 ani.				
Investiție 22.000 de lei				
Scenarii în caz de supraviețuire		Dacă renunțați după 1 an	Dacă renunțați după 9 ani	Dacă renunțați după 18 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat dacă ieșiți înainte de finalul perioadei de deținere recomandată. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.			
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	3.972 lei	3.863 lei	5.727 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-81,9%	-17,6%	-7,2%
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	3.972 lei	3.863 lei	5.727 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-81,9%	-17,6%	-7,2%
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	21.314 lei	25.813 lei	10.696 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-3,1%	1,8%	-3,9%
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	55.985 lei	119.969 lei	27.947 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	154,5%	20,7%	1,3%

Pentru perioada de deținere recomandată, aceste scenarii au avut loc având în vedere o investiție între : Februarie 2000 - August 2018 pentru scenariul nefavorabil, Februarie 2002 - Iunie 2020 pentru scenariul moderat și Martie 2003 - Iulie 2021 pentru scenariul favorabil.

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 ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Legislația fiscală locală poate avea un impact asupra remunerației pe care o primiți efectiv.

Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu este în măsură 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?

Evoluția în timp a costurilor: Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- în primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.
- Se investește suma de 22.000 de lei

Investiție (22.000 de lei)	Dacă renunțați după 1 an	Dacă renunțați după 9 ani	Dacă renunțați după 18 ani
Total costuri	1.371 lei	4.803 lei	3.634 lei
Impactul anual al costurilor (*)	6,2%	1,9%	1,6%

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la -2,4% înainte de deducerea costurilor și la -3,9% după deducerea costurilor.

Este posibil să împărțim 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 investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate de 18 de ani precum și semnificația diferitelor categorii de costuri.

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care renunțați după 18 ani
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 dețineți produsul pe parcursul întregii perioade de deținere recomandate.	N/A
Costuri curente [luate în fiecare an]		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	Costurile pe care le plătiți în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dumneavoastră. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	0,16%
Costuri de tranzacționare	5% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	1,42%
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță și comisioane pentru randament	Nu există comision de performanță și randament pentru acest produs.	N/A

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 18 de ani.

Aveți posibilitatea de a face răscumpărări parțiale sau totale, înainte de maturitatea contractului, gratuit.

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, informațiile privind performanța anuală anterioară a fondurilor de investiții din ultimii 10 ani și rezultatele lunare ale scenariilor de performanță pot fi găsite la: www.metropolitanlife.ro, secțiunea Informații Utile.