

# Document cu Informații Esențiale Wise Plan Leu Échilibrat



**Scop:** 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 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) sunt responsabile de supravegherea Asigurătorului 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.

**Beneficii și costuri ale asigurării:** 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 maximum 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 18 de ani, cu 18 de plăți anuale în valoare de 4.000 de lei (în total 72.000 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 0,2% 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.

## 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.

**Termen:** termenul acestui produs este ales de dumneavoastră din opțiunile prezentate în termeni și condiții.

**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 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 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.

## Care sunt riscurile și ce aș putea obține 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 potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Asigurătorului 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 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.

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 este în măsură 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 4.000 de lei/an				
Scenarii în caz de supraviețuire		Dacă renunțați după 1 an	Dacă renunțați după 9 ani	Dacă renunțați după 18 ani
<b>Scenariul minim</b>	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.			
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	-	<b>17.116 lei</b>	<b>27.135 lei</b>
	Randamentul mediu în fiecare an	-	-15,4%	-11,6%
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	-	<b>23.009 lei</b>	<b>54.308 lei</b>
	Randamentul mediu în fiecare an	-	-9,1%	-3,1%
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	-	<b>35.389 lei</b>	<b>122.642 lei</b>
	Randamentul mediu în fiecare an	-	-0,3%	5,4%
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	-	<b>58.661 lei</b>	<b>139.030 lei</b>
	Randamentul mediu în fiecare an	-	9,6%	6,6%
<b>Suma investită în timp</b>		4.000 lei	36.000 lei	72.000 lei
<b>Scenariu în caz de deces</b>				
<b>Deces din orice cauză</b>	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri?	8.000 lei	35.389 lei	122.642 lei
<b>Valoarea primei de asigurare în timp</b>		8 lei	16 lei	16 lei

Pentru perioada de deținere recomandată, aceste scenarii au avut loc având în vedere o investiție între : Iulie 2007 - Decembrie 2022 pentru scenariul nefavorabil, Februarie 2002 - Iunie 2020 pentru scenariul moderat și iunie 1999 - Ianuarie 2018 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 4.000 de lei

Investiție (4.000 de lei/an)	Dacă renunțați după 1 an	Dacă renunțați după 9 ani	Dacă renunțați după 18 ani
<b>Total costuri</b>	4.000 lei	14.763 lei	79.771 lei
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>	100%	6,9%	4,7%

(\*) 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 10,1% înainte de deducerea costurilor și la 5,4% 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	- 80% din prima plătită în primul an de contract - 60% din prima plătită în al doilea an de contract Aceste costuri sunt deja incluse în primele pe care le plătiți.	2,20%
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 plățiți în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dumneavoastră. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	0,13%
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.	2,39%
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. 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](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, 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](http://www.metropolitanlife.ro), secțiunea Informații Utile.