



PROGRAM DE INVESTIȚII
LEU CONFORTABIL

Prospectul programului de investiții

Cuprins

I. Informații generale.....	2
II. Definiții.....	2
III. Politica de investiții.....	3
IV. Evaluarea activelor și calculul prețului net al unității.....	3
V. Prețul unității programului de investiții.....	4
VI. Nivelul și structura cheltuielilor.....	4
VII. Garanțiile administratorului.....	4

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Tony O’Riordan (Irish), Conall Murphy (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairí O’Flynn (Irlandeză), și Merrilee Matchett (Australiană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464.

I. Informații generale

1. Data publicării Prospectului Programului de Investiții: Decembrie 2023
2. Denumirea Administratorului Programului de Investiții: “Metropolitan Life Asigurări MetLife Europe d.a.c. Dublin Sucursala București” (“Administratorul”)
3. Valuta Unității Programului de Investiții: RON

II. Definiții

Următorii termeni folosiți în cuprinsul prezentului Prospect au următoarele semnificații:

“**Activul total al fondului**” înseamnă instrumentele financiare, precum și disponibilități în cont, rezultate ca urmare a investiției primei de investit.

“**Activul net al fondului la o anumită dată**” înseamnă, la o anumită dată, valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor Fondului din valoarea Activelor Fondului la acea dată.

“**Administrator**” înseamnă Metropolitan Life Asigurări MetLife Europe d.a.c. Dublin Sucursala București, al cărui obiect principal de activitate constă în activități de asigurări de viață – 6511 cod CAEN.

“**Benchmark/ indice intern de referință**” înseamnă un indicator intern de referință pentru performanța Fondului. Este stabilit prin Politica de Investiții a Fondului și calculat conform cu Secțiunea III a prezentului Prospect.

„**Fond Mutual**”, cunoscut și sub denumirea de Fond de Investiții sau Organism de Plasament Colectiv în Valori Mobiliare, înseamnă o entitate (fără personalitate juridică) care atrage și pune la comun banii mai multor persoane (numite investitori) pe care-i folosește ulterior pentru realizarea diferitelor investiții, cu scopul de a multiplica sumele investite de aceștia și de a genera astfel câștiguri pentru investitorii respectivi.

“**Instrumente financiare**” înseamnă titluri financiare și alte instrumente sau documente cu valoare monetară, așa cum apar detaliate în Secțiunea III a prezentului Prospect, incluzând dar fără a se limita la: valori mobiliare, titluri de participare la organisme de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și disponibilități bancare.

“**Performanța**” înseamnă evoluția valorii unității de fond calculată la o anumită dată în raport cu valoarea unității de fond calculată la o dată de referință.

“**Unitatea Programului de Investiții**” înseamnă diviziunea în care sunt împărțite Activele Fondului de Investiții (unități egale sau fracțiuni de unități). Numărul total de unități este majorat prin emiterea de noi unități sau micșorat prin răscumpărarea de unități. Aceste unități sunt utilizate doar în scopul stabilirii beneficiilor.

“**Valoarea Unității de Fond**” reprezintă raportul dintre Valoarea Activului Net al Fondului la o anumită dată și numărul total de unități ale Fondului la aceeași dată („Prețul Net”).

Prezentele definiții se completează cu Condițiile Contractuale (Contract Suplimentar / Condiții Speciale / Anexe).

III. Politica de investiții

Fondul LEU Confortabil ("Fondul") are ca scop combinarea performanței pe termen lung a investiției cu principiile conservatoare de plasament. Durata de investiție recomandată este 20 ani. Fondul este administrat în mod pasiv, prin investirea în unități de fond emise de fonduri mutuale. Performanța este dată de dobânda adusă de investițiile în instrumente cu venit fix, cât și de aprecierea valorii de piață a acestor instrumente investiționale.

Benchmark-ul pentru fond este stabilit ca:

10% ROBID 1M + 90% ROBID 12M

ROBID 1M – Rata medie oficială pe piața interbancară la care băncile atrag depozite pentru o perioadă de 1 lună,

ROBID 12M – Rata medie oficială pe piața interbancară la care băncile atrag depozite pentru o perioadă de 12 luni.

Toleranța la risc:

Riscul de piață este minimizat prin selecția de fonduri mutuale a căror strategie de investiții este bazată pe diversificarea activelor și pe un management activ al duratei portofoliului realizat de managerii fondurilor mutuale selectate.

Riscul de credit este minimizat prin investirea în fonduri mutuale cu expunere majoritară pe obligațiuni guvernamentale, corporative sau instrumente ale pieței monetare, cu rating investment grade (minim BBB-) realizat de managerii fondurilor mutuale selectate.

Riscul valutar este redus prin investirea activelor Programului de Investiții în fonduri mutuale denuminate în RON.

Active admise și limite de dispersie:

Active admise	Alocare	Alocare optimă
Fonduri mutuale de obligațiuni	90% - 100%	95%
Depozite și cash	0 - 10%	5%

Programul de Investiții poate investi în fonduri mutuale de obligațiuni, denuminate în RON și cu expunere în principal pe România. Durata fondurilor mutuale poate varia între 1-5 ani și va depinde de condițiile de piață și de strategia de investiții prevăzută în prospectul de emisiune al acestora.

Programul de Investiții poate investi în depozite bancare și cash în vederea asigurării lichidității.

Deviatiile temporare de la limitele de mai sus ca urmare a modificărilor de preț ale activelor și intrărilor/ieșirilor de numerar vor fi reglate în decurs de o lună de la data la care au apărut.

IV. Evaluarea activelor și calculul prețului net al unității

Evaluarea activelor se va face în conformitate cu prevederile din Condițiile Contractuale (Contract Suplimentar / Condiții Speciale / Anexe).

V. Prețul unității programului de investiții

Prețul de Vânzare al Unității Programului de Investiții este prețul la care o unitate este vândută de către Titularul asigurării și este egal cu prețul net.

Prețul de Cumpărare al Unității Programului de Investiții este prețul la care o unitate este cumpărată de către Titularul asigurării și este egal cu prețul net majorat cu un procent. Pocerul de majorare poate avea valori diferite în funcție de tipul produsului de asigurare ce oferă acces la programul de investiții, nivelul fiind specificat în condițiile contractuale ale acestuia.

VI. Nivelul și structura cheltuielilor

1. Taxe de administrare a investițiilor.

Administratorul va aplica o taxă de administrare la valoarea activelor Programului de Investiții. Valoarea taxei de administrare este de **maxim** 1,95% pe an. Taxa de administrare este dedusă zilnic și influențează valoarea Unității de Fond.

2. Comisioane bancare și de tranzacționare

VII. Garanțiile administratorului

Investițiile din Programul de Investiții se fac în conformitate cu legea aplicabilă. Administratorul nu oferă o rambursare garantată pentru Programul de Investiții, riscul investiției aparținând în întregime clientului. Administratorul nu garantează valoarea investiției sau valoarea primelor plătite de client.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Metropolitan Life Asigurări MetLife Europe d.a.c. Dublin Sucursala București

Europe House, B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53, RO-010665, sector 1, București

T +40 21 208 41 00

client@metropolitanlife.ro, www.metropolitanlife.ro

© 2023 MetLife, INC.