



PROGRAM DE INVESTIȚII
LEU DYNAMIC

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.

„**Acțiuni**” înseamnă valori mobiliare care atestă dreptul de proprietate într-o companie, fiind tranzacționabile pe piața de capital.

“**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.

„**Obligațiuni**” înseamnă valori mobiliare prin care emitentul se împrumută pentru a-și finanța anumite investiții/proiecte.

“**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 Dinamic (“Fondul”) are ca scop combinarea performanței pe termen lung a investiției cu principiile dinamice de plasament. Durata de investiție recomandată este 20 ani. Fondul este administrat în mod activ, cu accent pe performanța adusă de investițiile în acțiuni sau fonduri mutuale cu expunere pe acțiuni. Investițiile în instrumente cu venit fix sunt considerate pentru a acoperi perioada până în momentul în care sunt efectuate plasamente în acțiuni.

Benchmark-ul pentru Fond este stabilit ca **70% BET-XT + 30% ROBID 12M**.

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

Toleranța la risc:

Riscul generat de sub-portofoliul de acțiuni sau de fonduri mutuale cu expunere pe acțiuni este minimizat prin diversificarea și selecția companiilor cu solide fundamente financiare. Riscul generat de sub-portofoliul de obligațiuni sau fonduri mutuale cu expunere pe obligațiuni este minimizat prin diversificarea activelor din portofoliu.

Riscul de credit este minimizat prin investirea în obligațiuni sau fonduri mutuale cu expunere pe obligațiuni guvernamentale, corporative sau instrumente ale pieței monetare, cu rating investment grade (minim BBB-). Fondurile mutuale care investesc preponderent în obligațiuni non-investment grade vor fi excluse.

Riscul valutar este redus prin investirea activelor Programului de Investiții în instrumente financiare denominate în RON.

Active admise și limite de dispersie:

- i) Acțiuni cotate pe piața locală de acțiuni (Bursa de Valori București) sau fonduri mutuale de acțiuni cu expunere pe piața locală între 50% - 90%;
- ii) Obligațiuni sau fonduri mutuale de obligațiuni, investiții pe termen scurt, disponibilități în cont între 10% - 40%.

Deviațiile 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 3,45%** 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.