



PROGRAM DE INVESTIȚII  
**PLUS**

# 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.....	4
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 numerar, rezultate ca urmare a investiției primei unice 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.

“**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 scadența mai mică de un an și certificate de depozit.

“**Performanță**” 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.

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

## III. Politica de investiții

Fondul PLUS ("Fondul") are ca scop combinarea performanței pe termen lung a investiției cu principiile conservatoare de plasament. Durată de investiție recomandată este 20 ani (minim 10 ani). Fondul este administrat în mod activ, cu accent pe performanța dată atât de dobânda adusă de investițiile în instrumente cu venit fix cât și prin aprecierea valorii de piață pentru aceste 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 și managementul activ al instrumentelor investiționale. Riscul de credit este limitat la obligațiuni guvernamentale, corporative sau instrumente ale pieței monetare, cu rating investment grade (minim BBB-). Expunerea valutară este limitată la 30% investiții în instrumente denumite în alte valute decât RON.

**Active admise și limite de dispersie:**

i) Obligațiuni între 60% - 100%, din care:

- Obligațiuni guvernamentale între 60% - 100%
- Obligațiuni corporative maxim 40%
- Obligațiuni externe maxim 30%

ii) Investiții pe termen scurt, disponibilități în numerar între 0% - 40%

Sub-portofoliul de obligațiuni locale include obligațiuni guvernamentale sau corporative cu dobândă fixă sau variabilă, cu maturități între 1 și 20 ani, cu rating investment grade (minim BBB-).

Sub-portofoliul de obligațiuni externe este investit în fonduri mutuale cu largă expunere pe alte piețe sau în instrumente cu rating investment grade (minim BBB-).

Sub-portofoliul de instrumente pe termen scurt include certificate de trezorerie cu rating minim BBB-, depozite bancare cu maturitate până la un an.

Alte limite de expunere:

i) Obligațiuni Corporative:

- Fondul nu poate investi mai mult de 10% din active în instrumente emise de aceeași entitate.

Deviațiile temporare de la limitele de mai sus ca urmare a modificărilor de preț ale activelor și intrărilor/ieșirilor de numerar trebuie reglate în decurs de o lună din data în 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 /).

## V. Prețul unității programului de investiții

Prețul de Vânzare al Unității Programului de Investiții este egal cu Prețul Net majorat cu 3%. Prețul de Cumpărare al Unității Programului de Investiții este egal cu Prețul Net diminuat cu 2%.

## 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 maximum 0,75% pe an (Prețul Unității – Tip A). Taxa de administrare este dedusă zilnic și influențează valoarea Prețului Net al Unității.

### 2. Comisioane bancare și de tranzacționare

## VII. Garanțiile administratorului

Investițiile în Programul de Investiții (Fond) se fac în conformitate cu legea aplicabilă. Administratorul nu oferă o rambursare garantată pentru Programul de Investiții, riscul investiției aparținând în întregime clientului (asiguratului).

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.