

Document cu informații esențiale



Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții (produs de investiții bazat pe asigurări). Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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:

Asigurare de viață cu componentă investițională (Wise Simplu/ Wise Rapid/ Invest Extra/ Invest Plus)

Asigurător:

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

Mai multe informații le găsiți la:

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 Centrala a Irlandei (CBI)

Data elaborării prezentului document:

01.04.2018



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

In ce constă acest produs?

Tip:

Asigurare de viață Unit Linked (cu componentă investițională)

Obiective:

Creșterea activelor pe termen lung și protecție, acoperind în același timp, prin componenta de asigurare, riscul de deces. Investiția este axată pe programul investițional ales de dumneavoastră din oferta de programe a Asigurătorului. Investitorul beneficiază de orice creștere a programului selectat dar, de asemenea, suportă riscul de investiție.

Pentru detalii, consultați documentele „Anexele documentului cu Informații esențiale” aferente programului investițional ales de dumneavoastră. Produsul vă oferă posibilitatea ca în viitor să schimbați programul investițional ales cu altul/ altele, în funcție de strategia dumneavoastră investițională și apetitul la risc.

Investitorul individual căruia îi este destinat:

Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces cât și de creșterea activelor pe termen lung și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiții ce depind de programul investițional ales.

Beneficiile asigurării și costurile:

Asigurarea de viață Unit Linked oferă beneficii atât atunci când contractul ajunge la maturitate cât și în caz de deces al asiguratului.

Mai jos regăsiți informații despre tipul de asigurare/ investiție ales:

• Asigurarea Wise Simplu:

- în cazul decesului, Beneficiarii vor primi valoarea contului plus Suma Asigurată;
- la maturitatea contractului, Asiguratul va primi valoarea contului;
- valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea „Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?”;
- primele de asigurare pot fi plătite lunar, trimestrial, semestrial sau anual;
- scenariile de performanță prezentate în Anexele Documentului cu Informații esențiale corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani, o durată a contractului de asigurare de 20 de ani și o frecvență de plată anuală;*
- prima totală este de 2.500 lei, din care 2.000 de lei este prima pentru investiție. Prima de protecție, în valoare de 500 de lei, este independența de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate. Prima de risc de deces reprezintă 20% din prima anualizată;
- numărul de plăți anuale este 20. Prima medie investită este 2.000 de lei.

• Asigurarea Wise Rapid

- în cazul decesului, Beneficiarii vor primi valoarea contului plus Suma Asigurată;
- la maturitatea contractului, Asiguratul va primi valoarea contului;
- valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea „Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?”;
- scenariile de performanță prezentate în Anexele acestui Document cu Informații Esențiale corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani, prima de asigurare unica în valoare de 27.000 lei și o durată a contractului de 20 de ani;*
- prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate, în exemplul nostru fiind în medie de 0,35% din prima plătită.

• Componentele de investiții Invest Extra și Invest Plus:

- în cazul decesului, Beneficiarii vor primi valoarea contului;
- la maturitatea contractului, Asiguratul va primi valoarea contului;
- valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea „Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?”;
- scenariile de performanță prezentate în Anexele acestui Document cu Informații

Esențiale corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani, prima de investiție plătită la un anumit moment pe perioada contractului în valoare de 2.000 lei.*

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?

Indicator de risc



Risc redus



Risc ridicat



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Produsele de asigurare de viață cu componentă investițională (Wise Simplu/ Wise Rapid/ Invest Extra/ Invest Plus) investesc în programe de investiții ce sunt încadrate în clasele de risc 2, 3 și 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut, scăzut spre mediu sau mediu, în funcție de programele investiționale selectate. Informații suplimentare se găsesc în Anexele Documentului cu informații esențiale, corespunzătoare fiecărui program de investiție.

Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu poate să plătească?

Rezultatele financiare ale Metropolitan Life sunt susținute de politicile și procedurile de conformitate și risc în vigoare. Acești indicatori demonstrează o activitate comercială solidă și sănătoasă.

Metropolitan Life (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 prudențială a societăților de asigurare, precum și obligația societăților de asigurare de a crea rezerve tehnice pentru a-și putea îndeplini obligațiile ce rezultă din contractele lor de asigurare în orice moment. Datoriile Asigurătorului nu sunt acoperite de asigurare sau garanții, însă Asigurătorul trebuie să respecte regulile de solvabilitate și cerințele de capital social impuse de normele în vigoare.

Care sunt costurile?

Costurile fiecărui program de investiție se regăsesc în Anexele documentului cu informații esențiale.

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 20 de ani.

Aveți posibilitatea de a face răscumpărări parțiale sau totale, înainte de maturitatea contractului: fie gratuit, fie prin plata unei penalități, conform tabelelor de mai jos asociate produsului de asigurare deținut.

Taxele percepute vor fi reținute din valoarea contului:

1) Asigurarea Wise Simplu si Invest Plus

Anul de răscumpărare	Taxa de răscumpărare
1 si 2	100%
3	80%
4	60%
5	30%
6	15%
7 - 10	5%
11+	0%

2) Asigurarea Wise Rapid

Anul de răscumpărare	Taxa de răscumpărare
1	10%
2	5%
3	2.5%
4+	0%

3) Asigurarea Invest Extra – nu se aplică taxe de răscumpărare anticipată

Cum pot să depun o reclamație?

Clienții pot solicita soluționarea amiabilă a eventualelor neînțelegeri care decurg din executarea contractului de asigurare. Pentru aceasta, orice plângere trebuie făcută în scris Asiguratorului, 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:**
Bd Lascăr Catargiu, nr 47-53, etaj 4, sector 1
- **sau prin e-mail la adresa:**
client@metropolitanlife.ro

În cazul în care clienții nu sunt satisfăcuți sau dacă răspunsul la plângere nu este clar, aceștia pot contacta instituțiile competente din domeniu.

Alte informații relevante

Pentru o mai bună înțelegere a produsului, acest document trebuie citit împreună cu anexele corespunzătoare programelor de investiții alese de dumneavoastră, anexe ce vă sunt puse la dispoziție împreună cu acest document. Contractul de asigurare cuprinde: oferta de asigurare, cererea de asigurare, termenii și condițiile și prospectele programelor de investiții.

Documentul cu Informații Esențiale precum și anexele la acesta poate fi găsit la: www.metropolitanlife.ro, secțiunea Informații Esențiale.