

Oznámenie o kľúčových informáciách Investičného životného poistenia – PlusLife/Kamarát 2020

(pre produkt platný od 1. 1. 2020)

Obsah

Dokument s kľúčovými informáciami - Dynamické globálne dlhopisy	2
Dokument s kľúčovými informáciami - Dlhopisy rýchlo rastúce trhy	5
Dokument s kľúčovými informáciami - Dynamické ázijské akcie	8
Dokument s kľúčovými informáciami - Globálne akcie	11
Dokument s kľúčovými informáciami - Akcie rýchlo rastúce trhy	14

Dokument s kľúčovými informáciami – Dynamické globálne dlhopisy

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT – INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PLUSLIFE/KAMARÁT

Tvorcom tohto produktu je MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č.:2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123 (ďalej aj „Poisťovateľ“).

Telefónne číslo: 0800 800 008; e-mailová adresa: metlife@metlife.sk; webové sídlo: www.metlife.sk.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Írska Centrálna banka, P.O. Box 559, Dublin 1, Írsko, www.centralbank.ie.

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2025

Upozornenie pre potenciálneho klienta

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

PlusLife/Kamarát je investičné životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investovaním do investičných programov. Pre tento dokument s kľúčovými informáciami sa počíta so 100% alokáciou do investičného programu - Dynamické globálne dlhopisy. Podrobný popis pravidiel pre investičné programy, informácie o podkladových aktívach jednotlivých programov sú uvedené v poisťných podmienkach a na webovom sídle poisťovateľa.

Doba platnosti

Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to na počet rokov dojednaných v poisťnej zmluve.

Investičný cieľ produktu

Investičný program – Dynamické globálne dlhopisy si kladú za cieľ maximalizovať celkovú návratnosť investície pozostávajúcu z kombinácie úrokových výnosov, zhodnotenia kapitálu a menových ziskov, investovaním do portfólia dlhových cenných papierov s fixnou alebo pohyblivou sadzbou a dlhových obligácií emitovaných vládami alebo kvázi vládami emitentmi na celom svete. Aktíva tohto programu sa investujú predovšetkým do diverzifikovaného portfólia dlhopisov denominovaných v rôznych svetových menách. Menové riziko môže, ale nemusí byť zabezpečené. Aktuálne zloženie investičného programu: PIMCO GIS Global Bond Fund E Class (EUR Hedged) Accumulation ISIN: IE00B11XZ103, Templeton Global Bond Fund N (Acc) ISIN: LU0122614208 a hotovosť.

Pre koho je určený tento produkt

Vaše skúsenosti s investovaním uvádzate v investičnom dotazníku, ktorý je súčasťou predzmluvnej dokumentácie. Ide predovšetkým o vaše doterajšie skúsenosti a znalosti týkajúce sa investičných produktov, prípadne váš vzťah k riziku, na základe ktorého sa dá určiť váš investičný profil. Tento investičný program je určený pre investora, ktorý je zameraný na maximalizáciu výnosovosti investície. Je vhodný pre investora, ktorý je ochotný akceptovať väčšie riziko s možnosťou vyššieho rastu, ale aj prípadného poklesu investície.

Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je životné poistenie s investičnou zložkou, ktoré sa uzatvára pre prípad smrti poisteného alebo dožitia sa konca poisťnej doby. Potenciálny klient si môže v poisťnej zmluve dojednať aj ďalšie doplnkové poistenia pre prípad úrazu a/ alebo choroby. Poistné plnenie pre prípad smrti je poskytnuté formou výplaty poisťnej sumy. Pri dožití konca poisťnej doby je vyplatená aktuálna hodnota účtov vášho poistenia. Poisťovateľ nie je oprávnený ukončiť poisťnú zmluvu, iným spôsobom, ako je uvedené v Občianskom zákonníku a v poisťných podmienkach (odmietnutím poisťného plnenia – vedomé poskytnutie nepravdivých alebo neúplných informácií na začiatku poistenia, neplatenie poisťného a podobne). Poistník uhrádza bežné poistné za investičné životné poistenie, z ktorého je časť poisťného (investovateľné poistné) určená na investovanie a za ktorú nakupujeme podielové jednotky investičného programu. Rizikový poplatok za dojednané poistenie pre prípad smrti sa počas doby trvania poistenia mení. Závisí od aktuálneho veku, rizikovej klasifikácie poisteného a aktuálnej rizikovej sumy. Platí sa mesačne odpočítaním zodpovedajúceho počtu podielových jednotiek z investičného programu. V tomto dokumente je použitý modelový príklad pre potenciálneho klienta s vstupným vekom 35 rokov, dobou trvania 30 rokov, s ročným bežne plateným poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ investičného rizika

1	2	3	4	5	6	7
←.....						→
Nižšie riziko						Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať (využívať) produkt 30 rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej finančných prostriedkov ako ste investovali. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete možno musieť znášať dodatočné náklady. Ukazovateľ rizika je návodom na posúdenie úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že v tomto produkte môžete prísť o finančné prostriedky v dôsledku pohybov na finančných trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť plnenie. Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. To znamená, že potenciálne straty výkonu investície v budúcnosti sú na nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

Všetky podkladové aktíva v investičných programoch majú vysokú likviditu.

Scénare výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 35 rokov.

Odporúčané obdobie držby je 30 rokov Poistné 1 000 Eur ročne		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 roku	Ukončenie po 30 roku
SCENÁRE DOŽITIA				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	433 €	10 727 €	21 231 €
	Priemerný ročný výnos	- 56,66 %	- 4,32 %	- 2,34 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	453 €	11 364 €	24 172 €
	Priemerný ročný výnos	- 54,68 %	- 3,56 %	- 1,43 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	522 €	19 365 €	52 380 € ^(*)
	Priemerný ročný výnos	- 47,78 %	3,13 %	3,39 % ^(*)
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	667 €	22 443 €	58 061 €
	Priemerný ročný výnos	- 33,26 %	4,89 %	3,97 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
SCENÁRE PRI ÚMRTÍ				
Výplata pri poistnej udalosti	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	19 365 €	52 380 €
Poistné vybraté za celý čas		6,12 €	21,37 €	20,76 €

(*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 9.3.1992 a 2.3.2022.

Táto tabuľka znázorňuje, koľko finančných prostriedkov môžete získať v priebehu ďalších rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000 Eur ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi výkonnosti iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície (zaplateného poistného). Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti finančných prostriedkov. Príjmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia a dožitia podliehajú zákonu o dani z príjmov. V takomto prípade je uplatnená zrážková daň, ktorá môže ovplyvniť výšku dosiahnutého zhodnotenia. Uvedené hodnoty vychádzajú z modelového príkladu, ktorého parametre sú uvedené na konci časti „O aký produkt sa jedná?“.

ČO SA STANE, AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko.

Hodnota investície môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Retailový investor/potenciálny klient si musí byť vedomý finančnej straty v dôsledku nepriaznivého vývoja na finančnom trhu. Finančnú stratu nekryje systém náhrad pre investorov resp. systém záruk.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Ročný vplyv nákladov

Poistné 1 000 Eur/rok	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po ½ odporúčaného obdobia	Ukončenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	568 €	13 413 €	67 073 €
Ročný vplyv nákladov (*)	56,75 %	6,14 % každý rok	4,49 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos počas obdobia držby, pri neutrálnom scenári výkonnosti. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 7,88 % pred zohľadnením nákladov a 3,39 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý by ste mohli dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby a význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorázové vstupné a výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte.	0,57 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	3,64 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby produktu: 30 rokov

Poistník je oprávnený požiadať o čiastočný odkup alebo predčasne ukončiť poistnú zmluvu. Predčasné ukončenie produktu je nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poistného. Pri predčasnom ukončení produktu vyplatí poisťovateľ odkupnú hodnotu. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poistnou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplatením poistného, odstúpením od zmluvy, odmietnutím poistného plnenia zo strany poisťovateľa, poistenie zaniká aj, ak hodnota bežného účtu poistenia klesne na úroveň nižšiu ako je súčet mesačného rizikového poplatku a mesačného poplatku za správu účtu, alebo z iných dôvodov, ktoré sú uvedené v Občianskom zákonníku.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistník, Poistený a/alebo Oprávnená osoba môže podať písomne alebo elektronicky sťažnosť týkajúcu sa poistnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučene na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, webové sídlo: www.metlife.sk alebo na emailovú adresu: metlife@metlife.sk. Ak nie ste spokojný s tým, ako poisťovateľ vybavil Vašu sťažnosť, alebo ak ste nedostali odpoveď v lehote na vybavenie sťažnosti máte právo podať návrh na alternatívne riešenie sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov. Takýmto subjektom je aj Slovenská asociácia poisťovní (www.poisťovaciombudsman.sk, email: ombudsman@poisťovaciombudsman.sk); ďalšie informácie o subjektoch alternatívneho riešenia sporov nájdete v príslušných Všeobecných poistných podmienkach.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétného klienta. Tento dokument a jeho aktualizácie, ako aj bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle: www.metlife.sk. Nakoľko ide o investičný program založený 1. 1. 2020 jeho minulé (historická) výkonnosť bola vytvorená na základe minulých (historických) výkonností jednotlivých zložiek týchto investičných programov. Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/dynamicke-globalne-dlhospisy>. Výpočty scenárov doterajšej výkonnosti nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/dynamicke-globalne-dlhospisy>.

Dokument s kľúčovými informáciami – Dlhopisy rýchlo rastúce trhy

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT – INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PLUSLIFE/KAMARÁT

Tvorcom tohto produktu je MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č.:2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123 (ďalej aj „Poisťovateľ“).

Telefónne číslo: 0800 800 008; e-mailová adresa: metlife@metlife.sk; webové sídlo: www.metlife.sk.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Írska Centrálna banka, P.O. Box 559, Dublin 1, Írsko, www.centralbank.ie.

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2025

Upozornenie pre potenciálneho klienta

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

PlusLife/Kamarát je investičné životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investovaním do investičných programov. Pre tento dokument s kľúčovými informáciami sa počíta so 100% alokáciou do investičného programu – Dlhopisy rýchlo rastúce trhy. Podrobný popis pravidiel pre investičné programy, informácie o podkladových aktívach jednotlivých programov sú uvedené v poistných podmienkach a na webovom sídle poisťovateľa.

Doba platnosti

Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to na počet rokov dojednaných v poistnej zmluve.

Investičný cieľ produktu

Program poskytuje možnosť investovania do dlhopisov v krajinách emerging markets, ktoré sa vyznačujú vyššou volatilitou, ale aj vyšším potenciálom výnosu. Investičný program – Dlhopisy rýchlo rastúce trhy investuje finančné prostriedky predovšetkým prostredníctvom investovania na globálnych dlhových cenných papieroch rozvíjajúcich sa trhov, vrátane dlhových nástrojov na lokálnom trhu, fixných výnosov, majetkových cenných papierov a korporátnych dlhopisov emitentov rozvíjajúcich sa trhov a dlhových cenných papierov nižšej kvality. Investície sa uskutočnia v Latinskej Amerike, juhovýchodnej Ázii, Afrike, východnej Európe (vrátane Ruska) a na Blízkom východe, aj keď sa neobmedzujú len na ne. Ďalej investičný program investuje do finančných derivátových nástrojov na účely zaistenia a efektívnej správy portfólia, ako aj do hotovosti. Aktuálne zloženie investičného programu: PIMCO Emerging Markets Bond Fund (EUR hedged) ISIN: IE00B11XYW43, Fidelity Emerging Market Debt Fund E-Acc-EUR ISIN: LU0238206840 a hotovosť.

Pre koho je určený tento produkt

Vaše skúsenosti s investovaním uvádzate v investičnom dotazníku, ktorý je súčasťou predzmluvnej dokumentácie. Ide predovšetkým o vaše doterajšie skúsenosti a znalosti týkajúce sa investičných produktov, prípadne váš vzťah k riziku, na základe ktorého sa dá určiť váš investičný profil. Tento investičný program je určený pre investora, ktorý je zameraný na maximalizáciu výnosovosti investície. Je vhodný pre investora, ktorý je ochotný akceptovať väčšie riziko s možnosťou vyššieho rastu, ale aj prípadného poklesu investície.

Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je životné poistenie s investičnou zložkou, ktoré sa uzatvára pre prípad smrti poisteného alebo dožitia sa konca poistnej doby. Potenciálny klient si môže v poistnej zmluve dojednať aj ďalšie doplnkové poistenia pre prípad úrazu a/ alebo choroby. Poistné plnenie pre prípad smrti je poskytnuté formou výplaty poistnej sumy. Pri dožití konca poistnej doby je vyplatená aktuálna hodnota účtov vášho poistenia. Poisťovateľ nie je oprávnený ukončiť poistnú zmluvu, iným spôsobom, ako je uvedené v Občianskom zákonníku a v poistných podmienkach (odmietnutím poistného plnenia – vedomé poskytnutie nepravdivých alebo neúplných informácií na začiatku poistenia, neplatenie poistného a podobne). Poistník uhrádza bežné poistné za investičné životné poistenie, z ktorého je časť poistného (investovateľné poistné) určená na investovanie a za ktorú nakupujeme podielové jednotky investičného programu. Rizikový poplatok za dojednané poistenie pre prípad smrti sa počas doby trvania poistenia mení. Závisí od aktuálneho veku, rizikovej klasifikácie poisteného a aktuálnej rizikovej sumy. Platí sa mesačne odpočítaním zodpovedajúceho počtu podielových jednotiek z investičného programu. V tomto dokumente je použitý

modelový príklad pre potenciálneho klienta s vstupným vekom 35 rokov, dobou trvania 30 rokov, s ročným bežne plateným poisťným vo výške 1 000 Eur a poisťnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ investičného rizika

1	2	3	4	5	6	7
Nižšie riziko						Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať (využívať) produkt 30 rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej finančných prostriedkov ako ste investovali. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete možno musieť znášať dodatočné náklady. Ukazovateľ rizika je návodom na posúdenie úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že v tomto produkte môžete prísť o finančné prostriedky v dôsledku pohybov na finančných trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť plnenie. Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. To znamená, že potenciálne straty výkonu investície v budúcnosti sú na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

Všetky podkladové aktíva v investičných programoch majú vysokú likviditu.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 35 rokov.

Odporúčané obdobie držby je 30 rokov Poisťné 1 000 Eur ročne		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 roku	Ukončenie po 30 roku
SCENÁRE DOŽITIA				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	351 €	8 261 €	14 301 €
	Priemerný ročný výnos	- 64,92 %	- 7,91 %	- 5,35 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	362 €	11 490 €	24 442 €
	Priemerný ročný výnos	- 63,77 %	- 3,41 %	- 1,36 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	533 €	21 345 €	61 755 € ^(*)
	Priemerný ročný výnos	- 46,70 %	4,29 %	4,32 % ^(*)
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	727 €	25 905 €	69 938 €
	Priemerný ročný výnos	- 27,26 %	6,57 %	5,01 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
SCENÁRE PRI ÚMRTÍ				
Výplata pri poisťnej udalosti	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	21 345 €	61 755 €
Poisťné vybraté za celý čas		6,13 €	20,13 €	18,41 €

(*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 4.9.1992 a 30.8.2022.

Táto tabuľka znázorňuje, koľko finančných prostriedkov môžete získať v priebehu ďalších rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000 Eur ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi výkonnosti iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície (zaplateného poisťného). Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti finančných prostriedkov. Príjmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia a dožitia podliehajú zákonu o dani z príjmov. V takomto prípade je uplatnená zrážková daň, ktorá môže ovplyvniť výšku dosiahnutého zhodnotenia. Uvedené hodnoty vychádzajú z modelového príkladu, ktorého parametre sú uvedené na konci časti „O aký produkt sa jedná?“.

ČO SA STANE, AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko.

Hodnota investície môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Retailový in-

vestor/potenciálny klient si musí byť vedomý finančnej straty v dôsledku nepriaznivého vývoja na finančnom trhu. Finančnú stratu nekryje systém náhrad pre investorov resp. systém záruk.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Ročný vplyv nákladov

Poistné 1 000 Eur/rok	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po ½ odporúčaného obdobia	Ukončenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	579 €	15 871 €	89 679 €
Ročný vplyv nákladov (*)	57,91 %	6,42 % každý rok	4,78 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos počas obdobia držby, pri neutrálnom scenári výkonnosti. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 9,10 % pred zohľadnením nákladov a 4,32 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý by ste mohli dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby a význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorázové vstupné a výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poisťnom, ktoré zaplatíte.	0,72 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	3,79 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,27 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby produktu: 30 rokov

Poistník je oprávnený požiadať o čiastočný odkup alebo predčasne ukončiť poisťnú zmluvu. Predčasné ukončenie produktu je nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poisťného. Pri predčasnom ukončení produktu vypláti poisťovateľ odkupnú hodnotu. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poisťnou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplacením poisťného, odstúpením od zmluvy, odmietnutím poisťného plnenia zo strany poisťovateľa, poistenie zaniká aj, ak hodnota bežného účtu poistenia klesne na úroveň nižšiu ako je súčet mesačného rizikového poplatku a mesačného poplatku za správu účtu, alebo z iných dôvodov, ktoré sú uvedené v Občianskom zákonníku.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistník, Poistený a/alebo Oprávnená osoba môže podať písomne alebo elektronicky sťažnosť týkajúcu sa poisťnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučene na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, webová stránka: www.metlife.sk alebo na emailovú adresu: metlife@metlife.sk. Ak nie ste spokojný s tým, ako poisťovateľ vybavil Vašu sťažnosť, alebo ak ste nedostali odpoveď v lehote na vybavenie sťažnosti máte právo podať návrh na alternatívne riešenie sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov. Takýmto subjektom je aj Slovenská asociácia poisťovní (www.poisťovaciombudsman.sk, email: ombudsman@poisťovaciombudsman.sk); ďalšie informácie o subjektoch alternatívneho riešenia sporov nájdete v príslušných Všeobecných poisťných podmienkach.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. Tento dokument a jeho aktualizácie, ako aj bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle: www.metlife.sk. Nakoľko ide o investičný program založený 1. 1. 2020 jeho minulé (historická) výkonnosť bola vytvorená na základe minulých (historických) výkonností jednotlivých zložiek týchto investičných programov. Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/dlhohopisy-rychlo-rastuce-trhy>. Výpočty scenárov doterajšej výkonnosti nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/dlhohopisy-rychlo-rastuce-trhy>.

Dokument s kľúčovými informáciami – Dynamické ázijské akcie

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT – INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PLUSLIFE/KAMARÁT

Tvorcom tohto produktu je MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č.:2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123 (ďalej aj „Poisťovateľ“).

Telefónne číslo: 0800 800 008; e-mailová adresa: metlife@metlife.sk; webové sídlo: www.metlife.sk.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Írska Centrálna banka, P.O. Box 559, Dublin 1, Írsko, www.centralbank.ie.

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2025

Upozornenie pre potenciálneho klienta

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

PlusLife/Kamarát je investičné životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investovaním do investičných programov. Pre tento dokument s kľúčovými informáciami sa počíta so 100% alokáciou do investičného programu - Dynamické ázijské akcie. Podrobný popis pravidiel pre investičné programy, informácie o podkladových aktívach jednotlivých programov sú uvedené v poistných podmienkach a na webovom sídle poisťovateľa.

Doba platnosti

Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to na počet rokov dojednaných v poistnej zmluve.

Investičný cieľ produktu

Cieľom tohto programu je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie kapitálu dynamickými investíciami do podielových fondov investujúcich najmä do akcií ázijských spoločností, rozvíjajúcich sa ázijských krajín, v kombinácii s investíciami do podielových fondov investujúcich do akcií spoločností na svetových trhoch. Investičný program – Dynamické ázijské akcie investuje finančné prostriedky: do akcií, ktoré sú kvôli krátkodobým obavám odtrhnuté od strednodobých až dlhodobých fundamentov v ázijskom regióne. Zameriava sa na cyklické akcie, ktoré sa obchodujú za ocenenia pod ich historickým priemerom a kde sa ich fundamenty začínajú zlepšovať; do spoločností s malou kapitalizáciou, ktoré vznikli v ázijskom regióne (okrem Japonska) alebo ktorých hlavná obchodná činnosť sa realizuje v ázijskom regióne. Ázijské spoločnosti s malou kapitalizáciou zahŕňajú spoločnosti s kapitalizáciou menšou ako 2 mld. USD v čase nákupu; do prevoditeľných cenných papierov, vrátane majetkových a dlhových cenných papierov od emitentov z celého sveta; do aktív denominovaných v akejkoľvek mene a môže ale nemusí byť zaistená menová expozícia; a do hotovosti. Aktuálne zloženie investičného programu: Templeton Asian Smllr Coms N (acc) EUR ISIN: LU0592650245, Fidelity Asia Focus Fund E-Acc-EUR ISIN: LU0115768185 a hotovosť.

Pre koho je určený tento produkt

Vaše skúsenosti s investovaním uvádzate v investičnom dotazníku, ktorý je súčasťou predzmluvnej dokumentácie. Ide predovšetkým o vaše doterajšie skúsenosti a znalosti týkajúce sa investičných produktov, prípadne váš vzťah k riziku, na základe ktorého sa dá určiť váš investičný profil. Tento investičný program je určený pre investora, ktorý je zameraný na maximalizáciu výnosovosti investície. Je vhodný pre investora, ktorý je ochotný akceptovať väčšie riziko s možnosťou vyššieho rastu, ale aj prípadného poklesu investície.

Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je životné poistenie s investičnou zložkou, ktoré sa uzatvára pre prípad smrti poisteného alebo dožitia sa konca poistnej doby. Potenciálny klient si môže v poistnej zmluve dojednať aj ďalšie doplnkové poistenia pre prípad úrazu a/ alebo choroby. Poistné plnenie pre prípad smrti je poskytnuté formou výplaty poistnej sumy. Pri dožití konca poistnej doby je vyplatená aktuálna hodnota účtov vášho poistenia. Poisťovateľ nie je oprávnený ukončiť poistnú zmluvu, iným spôsobom, ako je uvedené v Občianskom zákonníku a v poistných podmienkach (odmietnutím poistného plnenia – vedomé poskytnutie nepravdivých alebo neúplných informácií na začiatku poistenia, neplatenie poistného a podobne). Poistník uhrádza bežné poistné za investičné životné poistenie, z ktorého je časť poistného (investovateľné poistné) určená na investovanie a za ktorú nakupujeme podielové jednotky investičného programu. Rizikový poplatok za dojednané poistenie pre prípad smrti sa počas doby trvania poistenia mení. Závisí od aktuálneho veku, rizikovej klasifikácie poisteného a aktuálnej rizikovej sumy. Platí sa me-

sačne odpočítaním zodpovedajúceho počtu podielových jednotiek z investičného programu. V tomto dokumente je použitý modelový príklad pre potenciálneho klienta s vstupným vekom 35 rokov, dobou trvania 30 rokov, s ročným bežne plateným poisťným vo výške 1 000 Eur a poisťnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ investičného rizika

1	2	3	4	5	6	7
Nižšie riziko				Vyššie riziko		



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať (využívať) produkt 30 rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej finančných prostriedkov ako ste investovali. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete možno musieť znášať dodatočné náklady. Ukazovateľ rizika je návodom na posúdenie úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že v tomto produkte môžete prísť o finančné prostriedky v dôsledku pohybov na finančných trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť plnenie. Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. To znamená, že potenciálne straty výkonu investície v budúcnosti sú na strednej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

Všetky podkladové aktíva v investičných programoch majú vysokú likviditu.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 35 rokov.

Odporúčané obdobie držby je 30 rokov Poistné 1 000 Eur ročne		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 roku	Ukončenie po 30 roku
SCENÁRE DOŽITIA				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	114 €	3 325 €	4 095 €
	Priemerný ročný výnos	- 88,55 %	- 22,75 %	- 19,61 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	192 €	9 147 €	25 724 €
	Priemerný ročný výnos	- 80,85 %	- 6,48 %	- 1,01 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	534 €	20 221 €	50 681 € ^(*)
	Priemerný ročný výnos	- 46,63 %	3,65 %	3,20 % ^(*)
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 041 €	28 504 €	58 024 €
	Priemerný ročný výnos	4,08 %	7,67 %	3,97 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
SCENÁRE PRI ÚMRTÍ				
Výplata pri poisťnej udalosti	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	20 221 €	50 681 €
Poistné vybrané za celý čas		6,13 €	20,85 €	21,13 €

(*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 3.12.1992 a 1.12.2022.

Táto tabuľka znázorňuje, koľko finančných prostriedkov môžete získať v priebehu ďalších rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000 Eur ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi výkonnosti iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície (zaplateného poisťného). Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti finančných prostriedkov. Príjmy z poisťovania v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia a dožitia podliehajú zákonu o dani z príjmov. V takomto prípade je uplatnená zrážková daň, ktorá môže ovplyvniť výšku dosiahnutého zhodnotenia. Uvedené hodnoty vychádzajú z modelového príkladu, ktorého parametre sú uvedené na konci časti „O aký produkt sa jedná?“.

ČO SA STANE, AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko.

Hodnota investície môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Retailový in-

vestor/potenciálny klient si musí byť vedomý finančnej straty v dôsledku nepriaznivého vývoja na finančnom trhu. Finančnú stratu nekryje systém náhrad pre investorov resp. systém záruk.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Ročný vplyv nákladov

Poistné 1 000 Eur/rok	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po ½ odporúčaného obdobia	Ukončenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	588 €	17 247 €	84 978 €
Ročný vplyv nákladov (*)	58,82 %	7,14 % každý rok	5,34 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos počas obdobia držby, pri neutrálnom scenári výkonnosti. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 8,53 % pred zohľadnením nákladov a 3,20 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý by ste mohli dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby a význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorázové vstupné a výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poisťnom, ktoré zaplatíte.	0,55 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	4,51 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby produktu: 30 rokov

Poistník je oprávnený požiadať o čiastočný odkup alebo predčasne ukončiť poisťnú zmluvu. Predčasné ukončenie produktu je nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poisťného. Pri predčasnom ukončení produktu vypláti poisťovateľ odkupnú hodnotu. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poisťnou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplatením poisťného, odstúpením od zmluvy, odmietnutím poisťného plnenia zo strany poisťovateľa, poistenie zaniká aj, ak hodnota bežného účtu poistenia klesne na úroveň nižšiu ako je súčet mesačného rizikového poplatku a mesačného poplatku za správu účtu, alebo z iných dôvodov, ktoré sú uvedené v Občianskom zákonníku.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistník, Poistený a/alebo Oprávnená osoba môže podať písomne alebo elektronicky sťažnosť týkajúcu sa poisťnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučene na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, webovú stránku: www.metlife.sk alebo na emailovú adresu: metlife@metlife.sk. Ak nie ste spokojný s tým, ako poisťovateľ vybavil Vašu sťažnosť, alebo ak ste nedostali odpoveď v lehote na vybavenie sťažnosti máte právo podať návrh na alternatívne riešenie sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov. Takýmto subjektom je aj Slovenská asociácia poisťovní (www.poistovaciombudsman.sk, email: ombudsman@poistovaciombudsman.sk); ďalšie informácie o subjektoch alternatívneho riešenia sporov nájdete v príslušných Všeobecných poisťných podmienkach.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. Tento dokument a jeho aktualizácie, ako aj bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle: www.metlife.sk. Nakoľko ide o investičný program založený 1. 1. 2020 jeho minulé (historická) výkonnosť bola vytvorená na základe minulých (historických) výkonností jednotlivých zložiek týchto investičných programov. Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/dynamicke-azijske-akcie>. Výpočty scenárov doterajšej výkonnosti nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/dynamicke-azijske-akcie>.

Dokument s kľúčovými informáciami – Globálne akcie

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT – INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PLUSLIFE/KAMARÁT

Tvorcom tohto produktu je MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č.:2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123 (ďalej aj „Poisťovateľ“).

Telefónne číslo: 0800 800 008; e-mailová adresa: metlife@metlife.sk; webové sídlo: www.metlife.sk.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Írska Centrálna banka, P.O. Box 559, Dublin 1, Írsko, www.centralbank.ie.

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2025

Upozornenie pre potenciálneho klienta

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

PlusLife/Kamarát je investičné životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investovaním do investičných programov. Pre tento dokument s kľúčovými informáciami sa počíta so 100% alokáciou do investičného programu – Globálne akcie. Podrobný popis pravidiel pre investičné programy, informácie o podkladových aktívach jednotlivých programov sú uvedené v poisťných podmienkach a na webovom sídle poisťovateľa.

Doba platnosti

Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to na počet rokov dojednaných v poisťnej zmluve.

Investičný cieľ produktu

Cieľom tohto programu je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie kapitálu dynamickými investíciami najmä do podielových fondov investujúcich do akcií spoločností na trhoch v celosvetovom meradle. Investičný program – Globálne akcie investuje finančné prostriedky: predovšetkým do majetkových cenných papierov spoločností po celom svete. Investičný manažér nie je obmedzený vo výbere spoločností podľa regiónu, priemyslu alebo veľkosti a vyberá majetkové cenné papiere primárne založené na dostupnosti atraktívnych investičných príležitostí; v rôznych svetových menách a menové riziko nemusí byť zabezpečené; a do hotovosti. Aktuálne zloženie investičného programu: Fidelity World Fund E-Acc-EUR ISIN: LU0115769746, Parvest Equity World Low volatility ISIN: LU0823418388 a hotovosť.

Pre koho je určený tento produkt

Vaše skúsenosti s investovaním uvádzate v investičnom dotazníku, ktorý je súčasťou predzmluvnej dokumentácie. Ide predovšetkým o vaše doterajšie skúsenosti a znalosti týkajúce sa investičných produktov, prípadne váš vzťah k riziku, na základe ktorého sa dá určiť váš investičný profil. Tento investičný program je určený pre investora, ktorý je zameraný na maximalizáciu výnosovosti investície. Je vhodný pre investora, ktorý je ochotný akceptovať väčšie riziko s možnosťou vyššieho rastu, ale aj prípadného poklesu investície.

Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je životné poistenie s investičnou zložkou, ktoré sa uzatvára pre prípad smrti poisteného alebo dožitia sa konca poisťnej doby. Potenciálny klient si môže v poisťnej zmluve dojednať aj ďalšie doplnkové poistenia pre prípad úrazu a/ alebo choroby. Poistné plnenie pre prípad smrti je poskytnuté formou výplaty poisťnej sumy. Pri dožití konca poisťnej doby je vyplatená aktuálna hodnota účtov vášho poistenia. Poisťovateľ nie je oprávnený ukončiť poisťnú zmluvu, iným spôsobom, ako je uvedené v Občianskom zákonníku a v poisťných podmienkach (odmietnutím poisťného plnenia – vedomé poskytnutie nepravdivých alebo neúplných informácií na začiatku poistenia, neplatenie poisťného a podobne). Poistník uhrádza bežné poistné za investičné životné poistenie, z ktorého je časť poisťného (investovateľné poistné) určená na investovanie a za ktorú nakupujeme podielové jednotky investičného programu. Rizikový poplatok za dojednané poistenie pre prípad smrti sa počas doby trvania poistenia mení. Závisí od aktuálneho veku, rizikovej klasifikácie poisteného a aktuálnej rizikovej sumy. Platí sa mesačne odpočítaním zodpovedajúceho počtu podielových jednotiek z investičného programu. V tomto dokumente je použitý modelový príklad pre potenciálneho klienta s vstupným vekom 35 rokov, dobou trvania 30 rokov, s ročným bežne plateným poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ investičného rizika

1	2	3	4	5	6	7
←.....				→		
Nižšie riziko					Vyššie riziko	



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať (využívať) produkt 30 rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej finančných prostriedkov ako ste investovali. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete možno musieť znášať dodatočné náklady. Ukazovateľ rizika je návodom na posúdenie úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že v tomto produkte môžete prísť o finančné prostriedky v dôsledku pohybov na finančných trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť plnenie. Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. To znamená, že potenciálne straty výkonu investície v budúcnosti sú na strednej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

Všetky podkladové aktíva v investičných programoch majú vysokú likviditu.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 35 rokov.

Odporúčané obdobie držby je 30 rokov Poistné 1 000 Eur ročne		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 roku	Ukončenie po 30 roku
SCENÁRE DOŽITIA				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	213 €	5 547 €	7 992 €
	Priemerný ročný výnos	- 78,70 %	- 13,88 %	- 10,80 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	253 €	12 214 €	27 882 €
	Priemerný ročný výnos	- 74,75 %	- 2,62 %	- 0,48 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	541 €	16 761 €	50 024 € ^(*)
	Priemerný ročný výnos	- 45,95 %	1,38 %	3,12 % ^(*)
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	717 €	23 123 €	52 751 €
	Priemerný ročný výnos	- 28,35 %	5,24 %	3,43 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
SCENÁRE PRI ÚMRTÍ				
Výplata pri poistnej udalosti	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	16 761 €	50 024 €
Poistné vybraté za celý čas		6,13 €	22,74 €	21,27 €

(*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 2.12.1994 a 6.12.2024.

Táto tabuľka znázorňuje, koľko finančných prostriedkov môžete získať v priebehu ďalších rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000 Eur ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi výkonnosti iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície (zaplateného poistného). Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti finančných prostriedkov. Príjmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia a dožitia podliehajú zákonu o dani z príjmov. V takomto prípade je uplatnená zrážková daň, ktorá môže ovplyvniť výšku dosiahnutého zhodnotenia. Uvedené hodnoty vychádzajú z modelového príkladu, ktorého parametre sú uvedené na konci časti „O aký produkt sa jedná?“.

ČO SA STANE, AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko.

Hodnota investície môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Retailový investor/potenciálny klient si musí byť vedomý finančnej straty v dôsledku nepriaznivého vývoja na finančnom trhu. Finančnú stratu nekryje systém náhrad pre investorov resp. systém záruk.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Ročný vplyv nákladov

Poistné 1 000 Eur/rok	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po ½ odporúčaného obdobia	Ukončenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	595 €	12 820 €	83 315 €
Ročný vplyv nákladov (*)	59,55 %	6,72 % každý rok	5,32 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos počas obdobia držby, pri neutrálnom scenári výkonnosti. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 8,44 % pred zohľadnením nákladov a 3,12 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý by ste mohli dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby a význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorázové vstupné a výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poisťnom, ktoré zaplatíte.	0,54 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neučítujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	4,51 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby produktu: 30 rokov

Poistník je oprávnený požiadať o čiastočný odkup alebo predčasne ukončiť poisťnú zmluvu. Predčasné ukončenie produktu je nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poisťného. Pri predčasnom ukončení produktu vyplatí poisťovateľ odkupnú hodnotu. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poisťnou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplatením poisťného, odstúpením od zmluvy, odmietnutím poisťného plnenia zo strany poisťovateľa, poistenie zaniká aj, ak hodnota bežného účtu poistenia klesne na úroveň nižšiu ako je súčet mesačného rizikového poplatku a mesačného poplatku za správu účtu, alebo z iných dôvodov, ktoré sú uvedené v Občianskom zákonníku.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistník, Poistený a/alebo Oprávnená osoba môže podať písomne alebo elektronicky sťažnosť týkajúcu sa poisťnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučenou na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, webovú stránku: www.metlife.sk alebo na emailovú adresu: metlife@metlife.sk. Ak nie ste spokojný s tým, ako poisťovateľ vybavil Vašu sťažnosť, alebo ak ste nedostali odpoveď v lehote na vybavenie sťažnosti máte právo podať návrh na alternatívne riešenie sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov. Takýmto subjektom je aj Slovenská asociácia poisťovní (www.poisťovaciombudsman.sk, email: ombudsman@poisťovaciombudsman.sk); ďalšie informácie o subjektoch alternatívneho riešenia sporov nájdete v príslušných Všeobecných poisťných podmienkach.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétného klienta. Tento dokument a jeho aktualizácie, ako aj bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle: www.metlife.sk. Nakoľko ide o investičný program založený 1. 1. 2020 jeho minulé (historická) výkonnosť bola vytvorená na základe minulých (historických) výkonností jednotlivých zložiek týchto investičných programov. Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/globalne-akcie>. Výpočty scenárov doterajšej výkonnosti nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/globalne-akcie>.

Dokument s kľúčovými informáciami

– Akcie rýchlo rastúce trhy

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT – INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PLUSLIFE/KAMARÁT

Tvorcom tohto produktu je MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č.:2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123 (ďalej aj „Poisťovateľ“).

Telefónne číslo: 0800 800 008; e-mailová adresa: metlife@metlife.sk; webové sídlo: www.metlife.sk.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Írska Centrálna banka, P.O. Box 559, Dublin 1, Írsko, www.centralbank.ie.

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2025

Upozornenie pre potenciálneho klienta

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

PlusLife/Kamarát je investičné životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojené s investovaním do investičných programov. Pre tento dokument s kľúčovými informáciami sa počíta so 100% alokáciou do investičného programu – Akcie rýchlo rastúce trhy. Podrobný popis pravidiel pre investičné programy, informácie o podkladových aktívach jednotlivých programov sú uvedené v poisťných podmienkach a na webovom sídle poisťovateľa.

Doba platnosti

Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to na počet rokov dojednaných v poisťnej zmluve.

Investičný cieľ produktu

Cieľom tohto programu je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie kapitálu dynamickými investíciami do podielových fondov investujúcich najmä do akcií spoločností na rozvíjajúcich sa trhoch, v kombinácii s investíciami do podielových fondov investujúcich do akcií spoločností na svetových trhoch. Investičný program – Akcie rýchlo rastúce trhy investuje finančné prostriedky: predovšetkým do spoločností rozvíjajúcich sa trhov. Aktíva budú investované do majetkových cenných papierov spoločností, ktoré majú sídlo alebo vykonávajú hlavnú časť svojej ekonomickej činnosti v krajine s rozvíjajúcim sa trhom. Dlhové cenné papiere, hotovosť a peňažné ekvivalenty sa môžu držať doplnkovo; do fondov UCITS a UCI; do aktív denominovaných v akejkoľvek mene a môže ale nemusí byť zaistená menová expozícia; do finančných derivátových nástrojov na účely zaistenia a efektívnej správy portfólia; a do hotovosti. Aktuálne zloženie investičného programu: JPM Emerging Markets Equity Fund D acc EUR ISIN:LU0217576833, Templeton Emerging Markets Fund ISIN: LU0109402221 a hotovosť.

Pre koho je určený tento produkt

Vaše skúsenosti s investovaním uvádzate v investičnom dotazníku, ktorý je súčasťou predzmluvnej dokumentácie. Ide predovšetkým o vaše doterajšie skúsenosti a znalosti týkajúce sa investičných produktov, prípadne váš vzťah k riziku, na základe ktorého sa dá určiť váš investičný profil. Tento investičný program je určený pre investora, ktorý je zameraný na maximalizáciu výnosovosti investície. Je vhodný pre investora, ktorý je ochotný akceptovať väčšie riziko s možnosťou vyššieho rastu, ale aj prípadného poklesu investície.

Poistné plnenia a náklady

Tento produkt je životné poistenie s investičnou zložkou, ktoré sa uzatvára pre prípad smrti poisteného alebo dožitia sa konca poisťnej doby. Potenciálny klient si môže v poisťnej zmluve dojednať aj ďalšie doplnkové poistenia pre prípad úrazu a/ alebo choroby. Poistné plnenie pre prípad smrti je poskytnuté formou výplaty poisťnej sumy. Pri dožití konca poisťnej doby je vyplatená aktuálna hodnota účtov vášho poistenia. Poisťovateľ nie je oprávnený ukončiť poisťnú zmluvu, iným spôsobom, ako je uvedené v Občianskom zákonníku a v poisťných podmienkach (odmietnutím poisťného plnenia – vedomé poskytnutie nepravdivých alebo neúplných informácií na začiatku poistenia, neplatenie poisťného a podobne). Poistník uhrádza bežné poisťné za investičné životné poistenie, z ktorého je časť poisťného (investovateľné poisťné) určená na investovanie a za ktorú nakupujeme podielové jednotky investičného programu. Rizikový poplatok za dojednané poistenie pre prípad smrti sa počas doby trvania poistenia mení. Závisí od aktuálneho veku, rizikovej klasifikácie poisteného a aktuálnej rizikovej sumy. Platí sa mesačne odpočítaním zodpovedajúceho počtu podielových jednotiek z investičného programu. V tomto dokumente je použitý

modelový príklad pre potenciálneho klienta s vstupným vekom 35 rokov, dobou trvania 30 rokov, s ročným bežne plateným poisťným vo výške 1 000 Eur a poisťnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ investičného rizika

1	2	3	4	5	6	7
Nižšie riziko						Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať (využívať) produkt 30 rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej finančných prostriedkov ako ste investovali. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete možno musieť znášať dodatočné náklady. Ukazovateľ rizika je návodom na posúdenie úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že v tomto produkte môžete prísť o finančné prostriedky v dôsledku pohybov na finančných trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť plnenie. Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. To znamená, že potenciálne straty výkonu investície v budúcnosti sú na strednej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

Všetky podkladové aktíva v investičných programoch majú vysokú likviditu.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 35 rokov.

Odporúčané obdobie držby je 30 rokov Poistné 1 000 Eur ročne		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 roku	Ukončenie po 30 roku
SCENÁRE DOŽITIA				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	207 €	4 882 €	6 825 €
	Priemerný ročný výnos	- 79,34 %	- 15,94 %	- 12,58 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	236 €	10 807 €	22 987 €
	Priemerný ročný výnos	- 76,36 %	- 4,22 %	- 1,78 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	530 €	19 786 €	54 565 € ^(*)
	Priemerný ročný výnos	- 46,95 %	3,39 %	3,62 % ^(*)
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	892 €	24 413 €	69 130 €
	Priemerný ročný výnos	- 10,84 %	5,88 %	4,95 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
SCENÁRE PRI ÚMRTÍ				
Výplata pri poisťnej udalosti	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	19 786 €	54 565 €
Poistné vybrané za celý čas		6,13 €	21,12 €	20,24 €

(*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 7.7.1992 a 29.6.2022.

Táto tabuľka znázorňuje, koľko finančných prostriedkov môžete získať v priebehu ďalších rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 1 000 Eur ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi výkonnosti iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície (zaplateného poisťného). Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti finančných prostriedkov. Príjmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia a dožitia podliehajú zákonu o dani z príjmov. V takomto prípade je uplatnená zrážková daň, ktorá môže ovplyvniť výšku dosiahnutého zhodnotenia. Uvedené hodnoty vychádzajú z modelového príkladu, ktorého parametre sú uvedené na konci časti „O aký produkt sa jedná?“.

ČO SA STANE, AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁÇAŤ?

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko.

Hodnota investície môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Retailový in-

vestor/potenciálny klient si musí byť vedomý finančnej straty v dôsledku nepriaznivého vývoja na finančnom trhu. Finančnú stratu nekryje systém náhrad pre investorov resp. systém záruk.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Ročný vplyv nákladov

Poistné 1 000 Eur/rok	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po ½ odporúčaného obdobia	Ukončenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	583 €	15 976 €	89 755 €
Ročný vplyv nákladov (*)	58,28 %	6,87 % každý rok	5,23 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos počas obdobia držby, pri neutrálnom scenári výkonnosti. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 8,85 % pred zohľadnením nákladov a 3,62 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje každoročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý by ste mohli dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby a význam rôznych kategórií nákladov.

Jednorázové vstupné a výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poisťnom, ktoré zaplatíte.	0,60 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	4,35 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0,00 %

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby produktu: 30 rokov

Poistník je oprávnený požiadať o čiastočný odkup alebo predčasne ukončiť poisťnú zmluvu. Predčasné ukončenie produktu je nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poisťného. Pri predčasnom ukončení produktu vypláti poisťovateľ odkupnú hodnotu. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poisťnou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplacením poisťného, odstúpením od zmluvy, odmietnutím poisťného plnenia zo strany poisťovateľa, poistenie zaniká aj, ak hodnota bežného účtu poistenia klesne na úroveň nižšiu ako je súčet mesačného rizikového poplatku a mesačného poplatku za správu účtu, alebo z iných dôvodov, ktoré sú uvedené v Občianskom zákonníku.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistník, Poistený a/alebo Oprávnená osoba môže podať písomne alebo elektronicky sťažnosť týkajúcu sa poisťnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučene na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, webovú stránku: www.metlife.sk alebo na emailovú adresu: metlife@metlife.sk. Ak nie ste spokojný s tým, ako poisťovateľ vybavil Vašu sťažnosť, alebo ak ste nedostali odpoveď v lehote na vybavenie sťažnosti máte právo podať návrh na alternatívne riešenie sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov. Takýmto subjektom je aj Slovenská asociácia poisťovní (www.poistovaciombudsman.sk, email: ombudsman@poistovaciombudsman.sk); ďalšie informácie o subjektoch alternatívneho riešenia sporov nájdete v príslušných Všeobecných poisťných podmienkach.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. Tento dokument a jeho aktualizácie, ako aj bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle: www.metlife.sk. Nakoľko ide o investičný program založený 1. 1. 2020 jeho minulé (historická) výkonnosť bola vytvorená na základe minulých (historických) výkonností jednotlivých zložiek týchto investičných programov. Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/akcie-rychlo-rastuce-trhy>. Výpočty scenárov doterajšej výkonnosti nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/akcie-rychlo-rastuce-trhy>.