

# **Oznámenie o kľúčových informáciách Investičného životného poistenia – PlusLife/Kamarát (bežné poistné)**

verzia 12/2018

<b>Obsah</b>	
<b>Investičný program Dlhopisové portfólio</b>	<b>2</b>
<b>Investičný program Vyvážené portfólio</b>	<b>4</b>
<b>Investičný program Ázijské akciové portfólio</b>	<b>6</b>
<b>Investičný program Globálne akciové portfólio</b>	<b>8</b>
<b>Investičný program Globálne rýchlo rastúce trhy</b>	<b>10</b>

# Dokument s kľúčovými informáciami – investičný program Dlhopisové portfólio

## Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne kľúčové informácie o poistnom produkte, ktorý je spojený s investovaním. Dokument neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 1268/2014/EU 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.

## Upozornenie pre potenciálneho klienta

Uvažujete o uzatvorení produktu, ktorý nie je jednoduchý na pochopenie. Venujte preto pozornosť ďalej uvedeným informáciám.

## 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 Okresného súdu Bratislava I, 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. Dohľad nad tvorcom tohto produktu robí Národná banka Slovenska.

Dátum vzniku: 3.12.2018

## O aký produkt ide?

### Typ produktu

Ide o Investičné životné poistenie, ktoré kombinuje životné poistenie s tvorbou finančnej rezervy prostredníctvom investovania do investičného programu.

### Investičný cieľ produktu

Investičný program - Dlhopisové portfólio investuje finančné prostriedky do hotovosti, nástrojov peňažného a dlhopisového trhu, najmä štátnych dlhopisov, ktoré sú vydané významnými domácimi a zahraničnými subjektmi, a to výhradne v eurách. Aktíva tohto programu umiestňujeme do fondov, ktoré investujú hlavne do domácich a zahraničných dlhových cenných papierov. Investičný program je vhodný pre konzervatívnych klientov, ktorým prináša stabilné výnosy v krátko až strednodobom časovom horizonte. Aktuálne zloženie Dlhopisového portfólia: EURO Bond, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. 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 konzervatívneho investora s averziou voči riziku. Jeho cieľom je predovšetkým zabezpečiť hodnotu 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 môže byť poskytnuté formou výplaty poistnej sumy alebo mesačnej výplaty podľa toho ako je dohodnuté v poistnej zmluve. Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to 10, 15, 20, alebo do 100 rokov veku klienta. Poisťovateľ nie je oprávne-

ný 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). Poisťovník 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 poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

## Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

### Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete prostredníctvom tohto produktu investovať 30 rokov.

Skutočné riziko môže byť odlišné, pokiaľ bude doba investície iná. Pri čiastočnom odkupe alebo predčasnom ukončení produktu môže dôjsť k strate a zároveň sa môže zmeniť súhrnný ukazovateľ investičného rizika.

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 veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

### Scenáre výkonnosti

Poistné 1 000 Eur/rok		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>Scenáre zhodnotenia poistného</b>				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0 €	11 616 €	23 288 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 3,27 %	- 1,69 %
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0 €	11 675 €	23 323 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 3,20 %	- 1,68 %

Poistné 1 000 Eur/rok		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>Scenáre zhodnotenia poistného</b>				
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	11 856 €	23 825 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 3,00 %	- 1,53 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	12 042 €	24 343 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 2,80 %	- 1,39 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>Scenár pri úmrtí</b>				
Výplata pri poistnej udalosti	Koľko by oprávnené osoby mohli dostať po odpočítaní nákladov	4 500 €	11 856 €	23 825 €
Kumulované poistné		5,23 €	24,66 €	24,66 €

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 svoju investíciu/produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť plnenie. Maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície, pričom celková strata nemôže presiahnuť celkovú investíciu. 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.

## Čo sa stane, ak nebude Poisťovateľ schopný vyplácať?

**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 spojené s produktom?

### Náklady v priebehu času

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znárodné sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za predčasné ukončenie produktu. Údaje predpokladajú, že platíte bežné poistné 1 000 Eur ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Poistné 1 000 Eur/rok	Ak speňažíte/ ukončíte po 1 roku	Ak speňažíte/ ukončíte po 15 rokoch	Ak speňažíte/ ukončíte po 30 rokoch
Celkové náklady	999 €	2 973 €	5 517 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	N/A	2,86 %	1,39 %

### 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.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	-0,04 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,32 %	Vplyv nákladov nákupov a predajov podkladových investícií.
	Iné priebežné náklady	1,12 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku, ktorý inkasujeme ak produkt prekoná referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00 %	Vplyv podielov na zisku.

## Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

### Odporúčané minimálne 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, od ktorej je počas prvých 10 rokov odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov.

### 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 doporučené na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Webové sídlo: [www.metlife.sk](http://www.metlife.sk) alebo na emailovú adresu: [metlife@metlife.sk](mailto:metlife@metlife.sk).

### Ďalšie relevantné informácie:

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. Bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Nase-produkty/index.html>, ako aj na <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Sluzby-pre-vas/Informacie-o-fondoch.html>.

# Dokument s kľúčovými informáciami – investičný program Vyvážené portfólio

## Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne kľúčové informácie o poistnom produkte, ktorý je spojený s investovaním. Dokument neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 1268/2014/EU 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.

## Upozornenie pre potenciálneho klienta

Uvažujete o uzatvorení produktu, ktorý nie je jednoduchý na pochopenie. Venujte preto pozornosť ďalej uvedeným informáciám.

## 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 Okresného súdu Bratislava I, 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. Dohľad nad tvorcom tohto produktu robí Národná banka Slovenska.

Dátum vzniku: 3.12.2018

## O aký produkt ide?

### Typ produktu

Ide o Investičné životné poistenie, ktoré kombinuje životné poistenie s tvorbou finančnej rezervy prostredníctvom investovania do investičného programu.

### Investičný cieľ produktu

Program poskytuje vyváženú kombináciu investovania do konzervatívnych dlhopisových fondov, dynamických akciových fondov a zmiešaných fondov. Spája výhody úrokového výnosu pri dlhopisoch s potenciálom kapitálového zhodnotenia prostredníctvom investovania do akcií významných zahraničných spoločností.

Investičný program – Vyvážené portfólio investuje finančné prostriedky:

- do hotovosti,
- do akciových investícií prostredníctvom indexových fondov obchodovaných na burze (tzv. ETF) pokrývajúci hlavné akciové indexy vyspelých trhov po celom svete,
- do nástrojov peňažného a dlhopisového trhu, ktoré sú vydané významnými domácimi a zahraničnými subjektmi a to výhradne v eurách,
- do nástrojov peňažného a dlhopisového trhu, najmä štátnych dlhopisov krajín strednej Európy (Slovensko, Česko, Poľsko, Maďarsko), ktoré sú denominované v menách EUR, CZK, PLN, HUF,
- do nástrojov peňažného a dlhopisového trhu, akciové investície sú usku-točňované prostredníctvom indexových fondov obchodovaných na burze (tzv. ETF), pokrývajúci akciové trhy Poľska, Česka, Maďarska, Turecka a Ruska,
- do majetkových a dlhových cenných papierov spoločností, ktoré vykonávajú podstatnú časť svojich aktivít v sektore prírodných zdrojov na rozvinutých ako aj rozvíjajúcich sa trhoch.

Aktuálne zloženie Vyváženého portfólia: CE Bond, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN: SK321000012), EURO Bond, o. p.

f., IAD Investments, správ. spol., a.s., Franklin Natural Resources (ISIN: LU0300742037), Global Index, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN: SK321000020), Optimal Balanced, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN: SK321000038) 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 stabilné zhodnotenie investície pri optimálnom riziku.

## 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 môže byť poskytnuté formou výplaty poistnej sumy alebo mesačnej výplaty podľa toho ako je dohodnuté v poistnej zmluve. Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to 10, 15, 20, alebo do 100 rokov veku klienta. 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 uhradza 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 poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

## Aké sú riziká

### a čo by som mohol získať?

#### Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete prostredníctvom tohto produktu investovať 30 rokov.

Skutočné riziko môže byť odlišné, pokiaľ bude doba investície iná. Pri čiastočnom odkupe alebo predčasnom ukončení produktu môže dôjsť k strate a zároveň sa môže zmeniť súhrnný ukazovateľ investičného rizika.

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 investí-



cie v budúcnosti sú na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

## Scenáre výkonnosti

Poistné 1 000 Eur/rok		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>Scenáre zhodnotenia poistného</b>				
<b>Stresový scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0 €	9 708 €	17 982 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 5,67 %	- 3,55 %
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0 €	11 651 €	24 339 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 3,23 %	- 1,39 %
<b>Neutrálny scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0 €	12 836 €	27 923 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 1,97 %	- 0,47 %
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>	0 €	14 216 €	32 364 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 0,67 %	0,48 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>Scenár pri úmrtí</b>				
<b>Výplata pri poistnej udalosti</b>	<b>Koľko by oprávnené osoby mohli dostať po odpočítaní nákladov</b>	4 500 €	12 836 €	27 923 €
<b>Kumulované poistné</b>		5,23 €	24,17 €	24,17 €

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 svoju investíciu/produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť plnenie. Maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície, pričom celková strata nemôže presiahnuť celkovú investíciu. 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.

## Čo sa stane, ak nebude

### Poistovateľ schopný vyplácať?

**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 spojené s produktom?

### Náklady v priebehu času

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za predčasné ukončenie produktu. Údaje predpokladajú, že platíte bežné poistné 1 000 Eur ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Poistné 1 000 Eur/rok	Ak speňažíte/ukončíte po 1 roku	Ak speňažíte/ukončíte po 15 rokoch	Ak speňažíte/ukončíte po 30 rokoch
<b>Celkové náklady</b>	1 010 €	3 406 €	7 165 €
<b>Vplyv na výnos (RIY) ročne</b>	N/A	2,96 %	1,46 %

### 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.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
<b>Jednorazové náklady</b>	Vstupné náklady	0,03 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení v čase splatnosti.
<b>Priebežné náklady</b>	Transakčné náklady portfólia	0,31 %	Vplyv nákladov nákupov a predajov podkladových investícií.
	Iné priebežné náklady	1,12 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
<b>Vedľajšie náklady</b>	Výkonnostné poplatky	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku, ktorý inkasujeme ak produkt prekoná referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00 %	Vplyv podielov na zisku.

## Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

### Odporúčané minimálne 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, od ktorej je počas prvých 10 rokov odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov.

### 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 doporučené na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Webové sídlo: www.metlife.sk alebo na emailovú adresu: metlife@metlife.sk.

### Ďalšie relevantné informácie:

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. Bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Nase-produkty/index.html>, ako aj na <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Sluzby-pre-vas/Informacie-o-fondoch.html>.

# Dokument s kľúčovými informáciami – investičný program Ázijské akciové portfólio

## Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne kľúčové informácie o poistnom produkte, ktorý je spojený s investovaním. Dokument neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 1268/2014/EU 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.

## Upozornenie pre potenciálneho klienta

Uvažujete o uzatvorení produktu, ktorý nie je jednoduchý na pochopenie. Venujte preto pozornosť ďalej uvedeným informáciám.

## 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 Okresného súdu Bratislava I, 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. Dohľad nad tvorcom tohto produktu robí Národná banka Slovenska.

Dátum vzniku: 3.12.2018

## O aký produkt ide?

### Typ produktu

Ide o Investičné životné poistenie, ktoré kombinuje životné poistenie s tvorbou finančnej rezervy prostredníctvom investovania do investičného programu.

### 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 – Ázijské akciové portfólio investuje finančné prostriedky:

- do hotovosti,
- do akciových investícií prostredníctvom indexových fondov obchodovaných na burze (tzv. ETF) pokrývajúc hlavné akciové indexy vyspelých trhov po celom svete,
- 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. Fond má možnosť investovať aj do prevoditeľných cenných papierov, vrátane majetkových a dlhových cenných papierov od emitentov z celého sveta,
- do akcií a obdobných cenných papierov spoločností registrovaných na burze cenných papierov v Indii, alebo do akcií spoločností blízkych ekonomickému vývoju a rastu Indie,
- do majetkových a dlhových cenných papierov spoločností, ktoré vykonávajú podstatnú časť svojich aktivít v sektore prírodných zdrojov na rozvinutých ako aj rozvíjajúcich sa trhoch.
- Aktuálne zloženie Ázijského akciového portfólia: Franklin Natural Resources (ISIN: LU0300742037), Global Index, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN: SK321000020), Pinebridge India Equity (ISIN: IE00B-

0JY6M65), Templeton Asian Smaller Companies (ISIN: LU0592650245) 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.

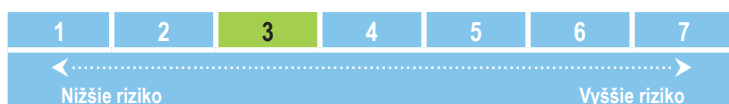
## Poistné plnenia a náklady

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 môže byť poskytnuté formou výplaty poistnej sumy alebo mesačnej výplaty podľa toho ako je dohodnuté v poistnej zmluve.

Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to 10, 15, 20, alebo do 100 rokov veku klienta. 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 poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

## Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

### Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete prostredníctvom tohto produktu investovať 30 rokov.

Skutočné riziko môže byť odlišné, pokiaľ bude doba investície iná. Pri čiastočnom odkupe alebo predčasnom ukončení produktu môže dôjsť k strate a zároveň sa môže zmeniť súhrnný ukazovateľ investičného rizika.

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 ne-

priaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

## Scenáre výkonnosti

Poistné 1 000 Eur/rok		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>Scenáre zhodnotenia poistného</b>				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	8 527 €	14 863 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 7,46 %	- 5,03 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	18 059 €	65 652 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	2,29 %	4,66 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	22 091 €	91 760 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	4,70 %	6,49 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	27 544 €	132 774 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	7,28 %	8,42 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>Scenár pri úmrtí</b>				
Výplata pri poistnej udalosti	Koľko by oprávnené osoby mohli dostať po odpočítaní nákladov	4 500 €	22 091 €	91 760 €
<b>Kumulované poistné</b>		5,20 €	21,01 €	21,01 €

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 svoju investíciu/produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť plnenie. Maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície, pričom celková strata nemôže presiahnuť celkovú investíciu. 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.

## Čo sa stane, ak nebude Poisťovateľ schopný vyplácať?

**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 spojené s produktom?

### Náklady v priebehu času

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znáznomené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za predčasné ukončenie produktu. Údaje predpokladajú, že platíte bežné poistné 1 000 Eur ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Poistné 1 000 Eur/rok	Ak speňažíte/ukončíte po 1 roku	Ak speňažíte/ukončíte po 15 rokoch	Ak speňažíte/ukončíte po 30 rokoch
<b>Celkové náklady</b>	1 086 €	8 214 €	40 769 €
<b>Vplyv na výnos (RIY) ročne</b>	N/A	3,68 %	1,93 %

### 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.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,50 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,25 %	Vplyv nákladov nákupov a predajov podkladových investícií.
	Iné priebežné náklady	1,17 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku, ktorý inkasujeme ak produkt prekoná referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00 %	Vplyv podielov na zisku.

## Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

**Odporúčané minimálne 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, od ktorej je počas prvých 10 rokov odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov.

## 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 doporučené na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Webové sídlo: [www.metlife.sk](http://www.metlife.sk) alebo na emailovú adresu: [metlife@metlife.sk](mailto:metlife@metlife.sk).

## Ďalšie relevantné informácie:

**Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta.** Bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Nase-produkty/index.html>, ako aj na <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Sluzby-pre-vas/Informacie-o-fondoch.html>.



# Dokument s kľúčovými informáciami – investičný program Globálne akciové portfólio

## Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne kľúčové informácie o poistnom produkte, ktorý je spojený s investovaním. Dokument neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 1268/2014/EU 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.

## Upozornenie pre potenciálneho klienta

Uvažujete o uzatvorení produktu, ktorý nie je jednoduchý na pochopenie. Venujte preto pozornosť ďalej uvedeným informáciám.

## 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 Okresného súdu Bratislava I, 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. Dohľad nad tvorcom tohto produktu robí Národná banka Slovenska.

Dátum vzniku: 3.12.2018

## O aký produkt ide?

### Typ produktu

Ide o Investičné životné poistenie, ktoré kombinuje životné poistenie s tvorbou finančnej rezervy prostredníctvom investovania do investičného programu.

### 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 akciové portfólio investuje finančné prostriedky:

- do hotovosti,
- do akciových investícií prostredníctvom indexových fondov obchodovaných na burze (tzv. ETF) pokrývajúc hlavné akciové indexy vyspelých trhov po celom svete,
- do majetkových cenných papierov spoločností z rozvíjajúcich sa trhov alebo spoločností, ktorých značná časť príjmov a ziskov pochádza z rozvíjajúcich sa ekonomík,
- do majetkových a dlhových cenných papierov spoločností, ktoré vykonávajú podstatnú časť svojich aktivít v sektore prírodných zdrojov na rozvíjajúcich sa trhoch.

Aktuálne zloženie Globálneho akciového portfólia: Franklin Natural Resources (ISIN: LU0300742037), Global Index, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN: SK3210000020), Templeton Emerging Markets (ISIN: LU0188151921) 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. 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 môže byť poskytnuté formou výplaty poistnej sumy alebo mesačnej výplaty podľa toho ako je dohodnuté v poistnej zmluve. Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to 10, 15, 20, alebo do 100 rokov veku klienta. 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 poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

## Aké sú riziká a čo by som mohol získať? Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete prostredníctvom tohto produktu investovať 30 rokov.

Skutočné riziko môže byť odlišné, pokiaľ bude doba investície iná. Pri čiastočnom odkupe alebo predčasnom ukončení produktu môže dôjsť k strate a zároveň sa môže zmeniť súhrnný ukazovateľ investičného rizika.

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 možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.



## Scenáre výkonnosti

Poistné 1 000 Eur/rok		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>Scenáre zhodnotenia poistného</b>				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	7 599 €	12 631 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 9,10 %	N/A
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	12 066 €	27 532 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 2,77 %	- 0,56 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	14 623 €	36 597 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 0,32 %	1,25 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	18 090 €	50 639 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	2,31 %	3,19 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>Scenár pri úmrtí</b>				
Výplata pri poistnej udalosti	Koľko by oprávnené osoby mohli dostať po odpočítaní nákladov	4 500 €	14 623 €	36 597 €
<b>Kumulované poistné</b>		5,22 €	23,36 €	23,36 €

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. Prezintované 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 svoju investíciu/produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť plnenie. Maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície, pričom celková strata nemôže presiahnuť celkovú investíciu. 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.

## Čo sa stane, ak nebude

### Poistovateľ schopný vyplácať?

**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 spojené s produktom?

### Náklady v priebehu času

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za predčasné ukončenie produktu. Údaje predpokladajú, že platíte bežné poistné 1 000 Eur ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Poistné 1 000 Eur/rok	Ak speňažíte/ukončíte po 1 roku	Ak speňažíte/ukončíte po 15 rokoch	Ak speňažíte/ukončíte po 30 rokoch
<b>Celkové náklady</b>	1 029 €	4 240 €	10 967 €
<b>Vplyv na výnos (RIY) ročne</b>	N/A	3,13 %	1,57 %

### 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.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,15 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,29 %	Vplyv nákladov nákupov a predajov podkladových investícií.
	Iné priebežné náklady	1,13 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,0 %	Vplyv výkonnostného poplatku, ktorý inkasujeme ak produkt prekóná referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,0 %	Vplyv podielov na zisku.

## Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

### Odporúčané minimálne 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, od ktorej je počas prvých 10 rokov odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov.

### 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 doporučené na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Webové sídlo: [www.metlife.sk](http://www.metlife.sk) alebo na emailovú adresu: [metlife@metlife.sk](mailto:metlife@metlife.sk).

### Ďalšie relevantné informácie:

**Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta.** Bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Nase-produkty/index.html>, ako aj na <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Sluzby-pre-vas/Informacie-o-fondoch.html>.

# Dokument s kľúčovými informáciami – investičný program Globálne rýchlo rastúce trhy

## Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne kľúčové informácie o poistnom produkte, ktorý je spojený s investovaním.

Dokument neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 1268/2014/EU 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.

## Upozornenie pre potenciálneho klienta

Uvažujete o uzatvorení produktu, ktorý nie je jednoduchý na pochopenie. Venujte preto pozornosť ďalej uvedeným informáciám.

## 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 Okresného súdu Bratislava I, 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. Dohľad nad tvorcom tohto produktu robí Národná banka Slovenska.

Dátum vzniku: 3.12.2018

## O aký produkt ide?

### Typ produktu

Ide o Investičné životné poistenie, ktoré kombinuje životné poistenie s tvorbou finančnej rezervy prostredníctvom investovania do investičného programu.

### 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 – Globálne rýchlo rastúce trhy investuje finančné prostriedky:

- do hotovosti,
- do akciových investícií prostredníctvom indexových fondov obchodovaných na burze (tzv. ETF) pokrývajúc hlavné akciové indexy vyspelých trhov po celom svete,
- do majetkových cenných papierov spoločností z rozvíjajúcich sa trhov alebo spoločností, ktorých značná časť príjmov a ziskov pochádza z rozvíjajúcich sa ekonomík,

Aktuálne zloženie programu Globálne rýchlo rastúce trhy: Global Index, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN: SK3210000020), Templeton Emerging Markets (ISIN: LU0188151921) 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. 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 môže byť poskytnuté formou výplaty poistnej sumy alebo mesačnej výplaty podľa toho ako je dohodnuté v poistnej zmluve. Poistenie sa uzatvára na dobu určitú a to 10, 15, 20, alebo do 100 rokov veku klienta. 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 poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

## Aké sú riziká

### a čo by som mohol získať?

#### Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete prostredníctvom tohto produktu investovať 30 rokov.

Skutočné riziko môže byť odlišné, pokiaľ bude doba investície iná. Pri čiastočnom odkupe alebo predčasnom ukončení produktu môže dôjsť k strate a zároveň sa môže zmeniť súhrnný ukazovateľ investičného rizika.

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 možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti vám vyplatiť plnenie.

## Scenáre výkonnosti

Poistné 1 000 Eur/rok		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>Scenáre zhodnotenia poistného</b>				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	7 890 €	13 300 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 8,56 %	- 5,95 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	12 845 €	31 396 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	- 1,97 %	0,29 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	15 680 €	42 495 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	0,55 %	2,16 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	19 560 €	59 983 €
	Priemerný výnos každý rok	N/A	3,25 %	4,16 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>Scenár pri úmrtí</b>				
Výplata pri poistnej udalosti	Koľko by oprávnené osoby mohli dostať po odpočítaní nákladov	4 500 €	15 680 €	42 495 €
<b>Kumulované poistné</b>		5,22 €	22,91 €	22,91 €

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. Prezintované 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 svoju investíciu/produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť plnenie. Maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície, pričom celková strata nemôže presiahnuť celkovú investíciu. 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.

## Čo sa stane, ak nebude Poisťovateľ schopný vyplácať?

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

Hodnota investície môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodnej 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 spojené s produktom?

### Náklady v priebehu času

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znáznomené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za predčasné ukončenie produktu. Údaje predpokladajú, že platíte bežné poistné 1 000 Eur ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Poistné 1 000 Eur/rok	Ak speňažíte/ukončíte po 1 roku	Ak speňažíte/ukončíte po 15 rokoch	Ak speňažíte/ukončíte po 30 rokoch
<b>Celkové náklady</b>	1 039 €	4 758 €	13 748 €
<b>Vplyv na výnos (RIY) ročne</b>	N/A	3,22 %	1,63 %

### 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.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,22 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,28 %	Vplyv nákladov nákupov a predajov podkladových investícií.
	Iné priebežné náklady	1,14 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku, ktorý inkasujeme ak produkt prekoná referenčnú hodnotu.
	Podiely na zisku	0,00 %	Vplyv podielov na zisku.

## Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

### Odporúčané minimálne 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, od ktorej je počas prvých 10 rokov odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov.

### 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 doporučené na adresu: MetLife Europe d.a.c., Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Webové sídlo: [www.metlife.sk](http://www.metlife.sk) alebo na emailovú adresu: [metlife@metlife.sk](mailto:metlife@metlife.sk).

### Ďalšie relevantné informácie:

Tento dokument nereprezentuje individuálne požiadavky konkrétneho klienta. Bližšie informácie o produkte nájdete na našom webovom sídle <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Nase-produkty/index.html>, ako aj na <http://www.metlife.sk/sk/Individual/Sluzby-pre-vas/Informacie-o-fondoch.html>.