

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

(pre bežne platený produkt platný od 1. 9. 2017 do 31.12.2019)

## Obsah

Dokument s kľúčovými informáciami - Dlhopisové portfólio	2
Dokument s kľúčovými informáciami - Vyvážené portfólio	5
Dokument s kľúčovými informáciami - Ázijské akciové portfólio	8
Dokument s kľúčovými informáciami - Globálne akciové portfólio	11
Dokument s kľúčovými informáciami - Globálne rýchlo rastúce trhy	14

# Dokument s kľúčovými informáciami – Dlhopisové portfólio

## 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 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.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Centrálna banka Írska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Írsko, www.centralbank.ie

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2023

### 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 - Dlhopisové portfólio. 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

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 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 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 RIZIKA A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

### Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



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.

### 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
<b>SCENÁRE DOŽITIA</b>				
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
<b>Stresový</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	10 849 €	21 639 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 4,17 %	- 2,20 %
<b>Nepriaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	11 962 €	26 030 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 2,89 %	- 0,93 %
<b>Neutrálny</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	16 768 €	46 882 € <sup>(*)</sup>
	Priemerný ročný výnos	N/A	1,38 %	2,74 % <sup>(*)</sup>
<b>Priaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	21 569 €	48 316 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	4,42 %	2,92 %
<b>Suma investovaná za celý čas</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>SCENÁRE PRI ÚMRTÍ</b>				
<b>Výplata pri poistnej udalosti</b>	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	16 768 €	46 882 €
<b>Poistné vybrané za celý čas</b>		6,19 €	25,97 €	25,06 €

(\*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 8.10.1990 a 7.10.2020.

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 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?

### 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	1 046 €	9 009 €	41 955 €
Ročný vplyv nákladov (*)	N/A	5,13 % každý rok	3,57 % 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 6,31 % pred zohľadnením nákladov a 2,74 % 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.	0,29 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
<b>Priebežné náklady (zrážané každý rok)</b>		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	3,00 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>		
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, od ktorej je odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov. 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 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). 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](http://www.poistovaciombudsman.sk), email: [ombudsman@poistovaciombudsman.sk](mailto:ombudsman@poistovaciombudsman.sk)).

## 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](http://www.metlife.sk). Nakoľko k 3.12.2018 došlo k zlúčeniu fondov EURO Cash a EURO Bond, bola ich minulé (historická) výkonnosť 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/dlhopisove-portfolio>.

# Dokument s kľúčovými informáciami

## – Vyvážené portfólio

### 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 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. Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Centrálna banka Írska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Írsko, www.centralbank.ie

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2023

### 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 – Vyvážené portfólio. 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

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) pokrývajúc 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); do nástrojov peňažného, dlhopisového a akciového trhu, ktoré sú vydané významnými domácimi a zahraničnými subjektmi na emerging markets; 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: SK3210000012), 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: SK3210000020), Optimal Balanced, o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN: SK3210000038) 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.

#### Poisťné 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. Poisťné 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). Poisťník 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

dobu 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 RIZIKA A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

### Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



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 Poistné 1 000 Eur ročne		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 roku	Ukončenie po 30 roku
<b>SCENÁRE DOŽITIA</b>				
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
<b>Stresový</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	8 707 €	15 654 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 7,17 %	- 4,62 %
<b>Nepriaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	11 886 €	26 010 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 2,97 %	- 0,94 %
<b>Neutrálny</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	16 437 €	47 919 € <sup>(*)</sup>
	Priemerný ročný výnos	N/A	1,13 %	2,87 % <sup>(*)</sup>
<b>Priaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	22 291 €	51 711 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	4,81 %	3,31 %
<b>Suma investovaná za celý čas</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>SCENÁRE PRI ÚMRTÍ</b>				
<b>Výplata pri poistnej udalosti</b>	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	16 437 €	47 919 €
<b>Poistné vybraté za celý čas</b>		6,20 €	26,21 €	24,89 €

(\*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 6.12.1990 a 4.12.2020.

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
<b>Celkové náklady</b>	1 097 €	11 203 €	65 289 €
<b>Ročný vplyv nákladov (*)</b>	N/A	6,18 % každý rok	4,73 % 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 7,60 % pred zohľadnením nákladov a 2,87 % 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
<b>Vstupné náklady</b>	Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte.	0,31 %
<b>Výstupné náklady</b>	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
<b>Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	4,13 %
<b>Transakčné náklady</b>	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
<b>Poplatky za výkonnosť</b>	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, od ktorej je odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poistnou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplacením 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 vybavili 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 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 k 3.12.2018 došlo k zlúčeniu fondov EURO Cash a EURO Bond, bola ich minulé (historická) výkonnosť 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/vy vazene-portfolio>.

# Dokument s kľúčovými informáciami – Ázijské akciové portfólio

## 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 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.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Centrálna banka Írska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Írsko, www.centralbank.ie

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2023

### 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 - Ázijské akciové portfólio. 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 – 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 blízkeho 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: SK3210000020), Pinebridge India Equity (ISIN: IE00B0JY6M65), 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

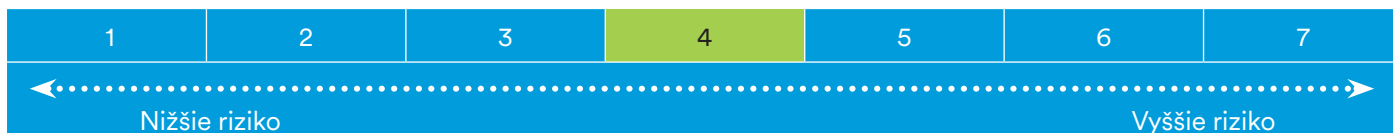
Tento produkt je životné poistenie s investičnou zložkou, ktoré sa uzatvára pre prípad smrti poisteného alebo dožitia sa konca poistnej doby. Potenciálny klient si môže v poistnej zmluve dojednať aj ďalšie doplnkové poistenia pre prípad úrazu a/ alebo choroby. Poistné plnenie pre prípad smrti je poskytnuté 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 poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

## AKÉ SÚ RIZIKA A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

### Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



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
<b>SCENÁRE DOŽITIA</b>				
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
<b>Stresový</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	6 492 €	10 230 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 11,44 %	- 8,30 %
<b>Nepriaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	12 333 €	26 842 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 2,49 %	- 0,73 %
<b>Neutrálny</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	20 845 €	66 733 € <sup>(*)</sup>
	Priemerný ročný výnos	N/A	4,01 %	4,75 % <sup>(*)</sup>
<b>Priaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	24 678 €	77 095 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	6,00 %	5,55 %
<b>Suma investovaná za celý čas</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>SCENÁRE PRI ÚMRTÍ</b>				
<b>Výplata pri poistnej udalosti</b>	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	20 845 €	66 733 €
<b>Poistné vybrané za celý čas</b>		6,20 €	23,64 €	20,55 €

(\*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 8.10.1991 a 5.10.2021.

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 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?

### 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	1 136 €	16 789 €	116 454 €
Ročný vplyv nákladov (*)	N/A	6,82 % každý rok	5,31 % 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 10,06 % pred zohľadnením nákladov a 4,75 % 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 poisťovni, ktoré zaplatíte.	0,72 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
<b>Priebežné náklady (zrážané každý rok)</b>		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	4,32 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,27 %
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>		
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 poisťovňu zmluvu. Predčasné ukončenie produktu je nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poisťového. Pri predčasnom ukončení produktu vyplatí poisťovateľ odkupnú hodnotu, od ktorej je odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poisťovňou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplatením poisťového, odstúpením od zmluvy, odmietnutím poisťového 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 poisťovnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučené na adresu: MetLife Europe d.a.c., Příbinova 10, 811 09 Bratislava, Webové sídlo: [www.metlife.sk](http://www.metlife.sk) alebo na emailovú adresu: [metlife@metlife.sk](mailto:metlife@metlife.sk). Ak nie ste spokojný s tým, ako poisťovateľ vybavili 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](http://www.poistovaciombudsman.sk), email: [ombudsman@poistovaciombudsman.sk](mailto:ombudsman@poistovaciombudsman.sk)).

## 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](http://www.metlife.sk). Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/azijske-akciove-portfolio>.

# Dokument s kľúčovými informáciami – Globálne akciové portfólio

## 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 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.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Centrálna banka Írska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Írsko, www.centralbank.ie

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2023

### 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 akciové portfólio. 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 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 rozvinutých ako aj 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

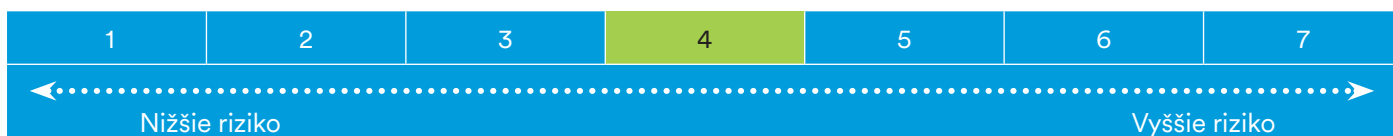
Vaše skúsenosti s investovaním uvádzate v investičnom dotazníku, ktorý je súčasťou predzmluvnej dokumentácie. Ide predovšetkým o vaše doterajšie skúsenosti a znalosti týkajúce sa investičných produktov, prípadne váš vzťah k riziku, na základe ktorého sa dá určiť váš investičný profil. Tento investičný program je určený pre investora, ktorý je zameraný na maximalizáciu výnosovosti 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 poistným vo výške 1 000 Eur a poistnou sumou pre prípad smrti 4 500 Eur.

# AKÉ SÚ RIZIKA A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

## Súhrnný ukazovateľ investičného rizika



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
<b>SCENÁRE DOŽITIA</b>				
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
<b>Stresový</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	5 908 €	9 093 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 12,88 %	- 9,45 %
<b>Nepriaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	12 468 €	27 138 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 2,35 %	- 0,66 %
<b>Neutrálny</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	15 303 €	48 076 € <sup>(*)</sup>
	Priemerný ročný výnos	N/A	0,25 %	2,89 % <sup>(*)</sup>
<b>Priaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	21 687 €	53 287 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	4,48 %	3,48 %
<b>Suma investovaná za celý čas</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>SCENÁRE PRI ÚMRTÍ</b>				
<b>Výplata pri poistnej udalosti</b>	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	15 303 €	48 076 €
<b>Poistné vybraté za celý čas</b>		6,20 €	26,99 €	24,86 €

(\*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 13.1.1992 a 4.1.2022.

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 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 zážková 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 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?

### 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	1 110 €	10 824 €	75 131 €
Ročný vplyv nákladov (*)	N/A	6,42 % každý rok	5,15 % 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 8,04 % pred zohľadnením nákladov a 2,89 % 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.	0,32 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
<b>Priebežné náklady (zrážané každý rok)</b>		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	4,55 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>		
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, od ktorej je odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poistnou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplacením 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 doporučenou 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). 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](http://www.poistovaciombudsman.sk), email: [ombudsman@poistovaciombudsman.sk](mailto:ombudsman@poistovaciombudsman.sk)).

## 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](http://www.metlife.sk). Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/globalne-akciove-portfolio>.



# Dokument s kľúčovými informáciami – Globálne 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 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.

Orgány dohľadu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk a Centrálna banka Írska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Írsko, www.centralbank.ie

Dátum aktualizácie dokumentu: 1.1.2023

### 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 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

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

# AKÉ SÚ RIZIKA 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
<b>SCENÁRE DOŽITIA</b>				
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
<b>Stresový</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	6 012 €	9 275 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 12,61 %	- 9,25 %
<b>Nepriaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	11 712 €	25 483 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	- 3,16 %	- 1,08 %
<b>Neutrálny</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	16 830 €	53 961 € <sup>(*)</sup>
	Priemerný ročný výnos	N/A	1,43 %	3,56 % <sup>(*)</sup>
<b>Priaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	–	22 459 €	64 179 €
	Priemerný ročný výnos	N/A	4,90 %	4,54 %
<b>Suma investovaná za celý čas</b>		1 000 €	15 000 €	30 000 €
<b>SCENÁRE PRI ÚMRTÍ</b>				
<b>Výplata pri poistnej udalosti</b>	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	16 830 €	53 961 €
<b>Poistné vybraté za celý čas</b>		6,20 €	25,92 €	23,82 €

(\*) Tento typ scenára sa odohral v prípade investície 1 000 Eur ročne medzi 6.6.1989 a 7.6.2019.

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 zárazková 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 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?

### 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	1 113 €	11 858 €	82 481 €
Ročný vplyv nákladov (*)	N/A	6,32 % každý rok	5,01 % 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 8,56 % pred zohľadnením nákladov a 3,56 % 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 poisťovni, ktoré zaplatíte.	0,43 %
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 %
<b>Priebežné náklady (zrážané každý rok)</b>		
Poplatok za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Poplatok za správu účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady.	4,30 %
Transakčné náklady	Ide o náklady, ktoré vznikajú ako rozdiel medzi nákupnou a operačnou cenou pri nákupe podielových jednotiek.	0,28 %
<b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>		
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 poisťovňu zmluvu. Predčasné ukončenie produktu je nevýhodné a je možné očakávať, že výška odkupnej hodnoty nedosiahne výšku zaplateného bežného poisťového. Pri predčasnom ukončení produktu vyplatí poisťovateľ odkupnú hodnotu, od ktorej je odpočítaný odkupný poplatok podľa príslušnej Tabuľky poplatkov a limitov. Investičné životné poistenie zaniká (ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností): poisťovňou udalosťou, ktorou je buď smrť alebo dožitie, uplynutím doby trvania poistenia, výpoveďou zmluvy, nezaplacením poisťového, odstúpením od zmluvy, odmietnutím poisťového 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 poisťovnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučenou 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). 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](http://www.poistovaciombudsman.sk), email: [ombudsman@poistovaciombudsman.sk](mailto:ombudsman@poistovaciombudsman.sk)).

## 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](http://www.metlife.sk). Informácie o doterajšej výkonnosti investičného programu nájdete na webovom sídle: <https://www.mojmetlife.sk/fondy/globalne-rychlo-rastuce-trhy>.