

# Document cu Informații Esențiale Invest Plus Leu Echilibrat

**Scop:** Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

## Produs

### Denumirea produsului:

Invest Plus

### Asigurător:

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

[www.metropolitanlife.ro](http://www.metropolitanlife.ro) sau puteți suna la

+40 021 208 41 00 (L-V:9-18)

### Autoritatea competentă:

Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și Banca Centrală a Irlandei (CBI) sunt responsabile de supravegherea Asigurătorului în legătură cu prezentul document cu informații esențiale

Acest PRIIP este autorizat în România.

### Data elaborării prezentului document:

26.06.2024

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

## In ce constă acest produs?

**Tip:** Componentă de investiții atașată produselor de asigurare.

**Termen:** termenul acestui produs este ales de dumneavoastră din opțiunile prezentate în termeni și condiții.

**Obiective:** Creșterea activelor pe termen lung. Fondul este administrat în mod activ, cu accent pe performanța adusă de investițiile în instrumente cu venit fix sau fonduri mutuale cu expunere pe obligațiuni și prin aprecierile de capital aduse de plasamentele în acțiuni sau fonduri mutuale cu expunere pe acțiuni. Asigurătorul nu garantează randamentele investiționale, investitorul suportând riscul investiției. Performanțele anterioare obținute de fond nu reprezintă o garanție pentru rezultatele viitoare. Durata de investiție recomandată este 18 ani.

Pe viitor, puteți schimba acest program investițional cu altul/altele, în funcție de strategia dumneavoastră investițională și apetitul la risc.

### Investitorul individual cărui îi este destinat:

Persoanelor cu un nivel ridicat al cunoștințelor în domeniul financiar, interesate de creșterea mai accelerată a activelor pe termen lung, și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiții și au capacitatea de a suporta eventualele pierderi.

**Investitorul individual vizat:** Invest Plus se atașează produselor de asigurare, prin plata unei prime de asigurare eşalonate. Durata minimă a contractului este 10 ani. Vârsta maximă la terminarea contractului nu poate depăși 75 ani.

Acest produs oferă beneficii la maturitatea contractului, precum și în cazul decesului, și anume valoarea contului. Valabilitatea acestui contract de investiții expiră în momentul în care contractul de asigurare de bază la care este atașat, își încetează valabilitatea, indiferent de motivul încetării.

Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?” Aceste valori corespund unui profil general: *client cu vârsta la încheierea asigurării de 30 de ani, prima de investiție 2.000 lei/an, fără cost al primei de risc.*

Contractul suplimentar va înceta prin: reziliere unilaterală de către oricare dintre părți (în cazul nerespectării obligațiilor contractuale de către cealaltă parte), la data decesului Asiguratului, la data răscumpărării totale, la data încetării totale a produsului de asigurare la care este atașat.

## Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

### Riscul – descrierea profilului de risc – randament

Am încadrat acest fond Leu Echilibrat în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Asigurătorului de a efectua plăți către dumneavoastră.

### Indicator de risc



<----->  
**Risc redus** **Risc ridicat**



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 18 de ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și, puteți primi o sumă mai mică.

Pentru acest produs și fond de investiții, banii se pot încasa anticipat, cu anumite penalizări în funcție de anul retragerii.

Este posibil să renunțați să dețineți produsul cu ușurință la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Indicatorul sintetic de risc de mai sus arată nivelul de risc al acestui program de investiții în comparație cu alte programe de investiții pe care Asigurătorul le are în ofertă. Acesta indică probabilitatea ca acest fond să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau în cazul în care Asigurătorul nu este în măsură să efectueze plăți către dumneavoastră.

Mai multe informații cu privire la acest fond se găsesc în prospectul programului de investiții.

Acest program de investiții nu include o garanție pentru performanța viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde o parte din investiția

dumneavoastră sau, într-o situație extremă, toată investiția. Dacă Asigurătorul nu este în măsură să vă plătească suma datorată, puteți pierde întreaga investiție. Puteți beneficia însă de o schemă de protecție a consumatorilor (a se vedea secțiunea „Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu este în măsură plătească?”).

## Performanța

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine (inclusiv costurile consultantului dumneavoastră). Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale acestui produs în ultimii 23 ani (perioada de deținere recomandată + 5 ani conform prevederilor legale). Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze.

## Scenarii

| Perioada de deținere recomandată 18 ani. |                                                                                                                                                                                  |                          |                           |                            |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Investiție 2.000 de lei/an               |                                                                                                                                                                                  |                          |                           |                            |
| Scenarii în caz de supraviețuire         |                                                                                                                                                                                  | Dacă renunțați după 1 an | Dacă renunțați după 9 ani | Dacă renunțați după 18 ani |
| <b>Scenariul minim</b>                   | Nu există un randament minim garantat dacă ieșiți înainte de finalul perioadei de deținere recomandată. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta. |                          |                           |                            |
| <b>Scenariul de criză</b>                | <b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>                                                                                                                             | -                        | <b>8.406 lei</b>          | <b>14.422 lei</b>          |
|                                          | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                                                                                  | -                        | -15,8%                    | -10,8%                     |
| <b>Scenariul nefavorabil</b>             | <b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>                                                                                                                             | -                        | <b>11.570 lei</b>         | <b>29.029 lei</b>          |
|                                          | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                                                                                  | -                        | -9,0%                     | -2,3%                      |
| <b>Scenariul moderat</b>                 | <b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>                                                                                                                             | -                        | <b>18.348 lei</b>         | <b>69.137 lei</b>          |
|                                          | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                                                                                  | -                        | 0,4%                      | 6,5%                       |
| <b>Scenariul favorabil</b>               | <b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>                                                                                                                             | -                        | <b>33.954 lei</b>         | <b>81.232 lei</b>          |
|                                          | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                                                                                  | -                        | 12,5%                     | 8,0%                       |
| <b>Suma investită în timp</b>            |                                                                                                                                                                                  | 2.000                    | 18.000 lei                | 36.000 lei                 |
| <b>Scenariu în caz de deces</b>          |                                                                                                                                                                                  | <b>1 an</b>              | <b>9 ani</b>              | <b>18 ani</b>              |
| <b>Deces din orice cauză</b>             | Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri?                                                                                                                      | 1.067 lei                | 19.314 lei                | 69.137 lei                 |

Pentru perioada de deținere recomandată, aceste scenarii au avut loc având în vedere o investiție între : Iulie 2007 - Decembrie 2022 pentru scenariul nefavorabil, Februarie 2002 - Iunie 2020 pentru scenariul moderat și Iunie 1999 - Ianuarie 2018 pentru scenariul favorabil.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Aceste scenarii sunt o estimare a performanței viitoare, pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care vă păstrați investiția/produsul. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Legislația fiscală locală poate avea un impact asupra remunerației pe care o primiți efectiv.

## Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu este în măsură să plătească?

Asigurații și Beneficiarii prezentei asigurări sunt protejați de către Fondul de Garantare a Asiguraților din România, ca schemă de garantare în domeniul asigurărilor, conform legislației în vigoare aplicabilă creditorilor de asigurări afectați de consecințele insolvenței unui asigurator autorizat în alt stat membru care desfășoară activitate pe teritoriul României prin intermediul unei sucursale.

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

## Cum ia în considerare acest produs financiar principalele efecte negative asupra factorilor de sustenabilitate?

Compania ia în considerare principalele efecte negative ale deciziilor sale de investiții asupra factorilor de sustenabilitate în cadrul acestui produs financiar și consideră că informațiile privind impactul principalelor efecte negative (PEN) asupra factorilor de durabilitate influențează performanța investițională și sunt esențiale pentru gestionarea riscului și îndeplinirea obiectivelor investiționale. Compania ia în considerare PEN-urile asupra factorilor de sustenabilitate în procesul de luare a deciziilor sale de investiții, așa cum este descris mai sus.

Mai multe informații privind modul în care Compania ia în considerare PEN-urile asupra factorilor de sustenabilitate, puteți găsi la [Integrarea riscurilor de sustenabilitate în procesul decizional din aria investițională \(metropolitanlife.ro\)](https://metropolitanlife.ro). Cu toate acestea, Compania nu oferă produse care, printre alte caracteristici, promovează caracteristicile de mediu sau sociale sau produse care au un obiectiv de investiții durabile. Prin urmare, (și în concordanță cu Articolul 7 din REGULAMENTUL (UE) 2020/852), menționăm că investițiile care stau la baza acestui produs financiar nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului.

## Care sunt costurile?

**Evoluția în timp a costurilor:** Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- în primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.
- Se investește suma de 2000 de lei

| Investiție (2.000 de lei/an)            | Dacă renunțați după 1 an | Dacă renunțați după 9 ani | Dacă renunțați după 18 ani |
|-----------------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Total costuri</b>                    | 2.000 lei                | 6.728 lei                 | 32.070 lei                 |
| <b>Impactul anual al costurilor (*)</b> | 100%                     | 6,2%                      | 3,6%                       |

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 10,1% înainte de deducerea costurilor și la 6,5% după deducerea costurilor.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează.

## Structura costurilor:

Tabelul de mai jos indică impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate de 18 de ani precum și semnificația diferitelor categorii de costuri.

| Costuri unice la intrare sau la ieșire                                   |                                                                                                                                                                                                                                     | Impactul anual al costurilor în cazul în care renunțați după 18 ani |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Costuri de intrare                                                       | - 50% din prima plătită în primul an de contract<br>- 50% din prima plătită în al doilea an de contract<br>Aceste costuri sunt deja incluse în primele pe care le plățiți.                                                          | 1,42%                                                               |
| Costuri de ieșire                                                        | Costurile de ieșire sunt indicate ca „N/A” în coloana alăturată, deoarece acestea nu se aplică dacă dețineți produsul pe parcursul întregii perioade de deținere recomandate.                                                       | N/A                                                                 |
| Costuri curente [luate în fiecare an]                                    |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                     |
| Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare | Costurile pe care le plățiți în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dumneavoastră. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.                                                                        | N/A                                                                 |
| Costuri de tranzacționare                                                | 2% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem. | 2,14%                                                               |
| Costuri accesorii suportate în condiții specifice                        |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                     |
| Comisioane de performanță și comisioane pentru randament                 | Nu există comision de performanță și randament pentru acest produs.                                                                                                                                                                 | N/A                                                                 |

## Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Asigurarea cu componentă investițională este destinată investițiilor pe termen lung, de aceea perioada minimă recomandată de deținere este de 18 de ani.

Aveți posibilitatea de a face răscumpărări parțiale sau totale, înainte de maturitatea contractului. Taxele de răscumpărare sunt cele menționate în condițiile contractuale.

## Cum pot să depun o reclamație?

Orice plângere referitoare la produs sau comportamentul distribuitorului se va face în scris Asigurătorului, cu indicații clare cu privire la subiect și motivul pentru care a fost făcută plângerea și trebuie să conțină datele de identificare și semnătura petentului.

Plângerea poate fi depusă la:

- sediul companiei, la adresa: București, Bd Lascăr Catargiu, nr. 47-53, etaj 4, sector 1
- sau prin e-mail la adresa: [client@metropolitanlife.ro](mailto:client@metropolitanlife.ro)

De asemenea, clientul se poate adresa instituțiilor competente din domeniu: Autoritatea de Supraveghere Financiară din România sau Banca Centrală a Irlandei.

## Alte informații relevante

Contractul de asigurare cuprinde: oferta de asigurare, cererea de asigurare, termenii și condițiile precum și prospectele programelor de investiții. Documentul cu Informații Esențiale, informațiile privind performanța anuală anterioară a fondurilor de investiții din ultimii 10 ani și rezultatele lunare ale scenariilor de performanță pot fi găsite la: [www.metropolitanlife.ro](http://www.metropolitanlife.ro), secțiunea Informații Utile.