

Dobrowolny Fundusz Emerytalny

MetLife®

Charakterystyka Funduszu

Fundusz zarządzany jest przez **MetLife Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.**

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (**IKZE**) i indywidualnych kont emerytalnych (**IKE**), o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

MetLife DFE jest funduszem aktywnej alokacji. Oznacza to, że Fundusz jest zarządzany aktywnie, a udział akcji i instrumentów dłużnych w jego portfelu inwestycyjnym zmienia się w zależności od sytuacji rynkowej.

Celem inwestycyjnym Funduszu jest systematyczny wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel inwestycyjny jest realizowany poprzez inwestowanie aktywów głównie w krajowe instrumenty finansowe: dłużne i udziałowe. Fundusz może inwestować również w zagraniczne dłużne i udziałowe instrumenty finansowe w sposób dozwolony przepisami prawa i Statutem Funduszu.

Modelowa alokacja aktywów: 50% instrumenty udziałowe, 50% instrumenty dłużne.

Benchmark Funduszu: 50% WIG, 50% TBSPIndex (Indeks Treasury BondSpot Poland)

Dopuszczalne limity zaangażowania w poszczególne klasy aktywów

Klasa aktywów	Alokacja
Udziałowe papiery wartościowe	10% - 80%
Dłużne papiery wartościowe	20% - 90%
Depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe	0% - 30%

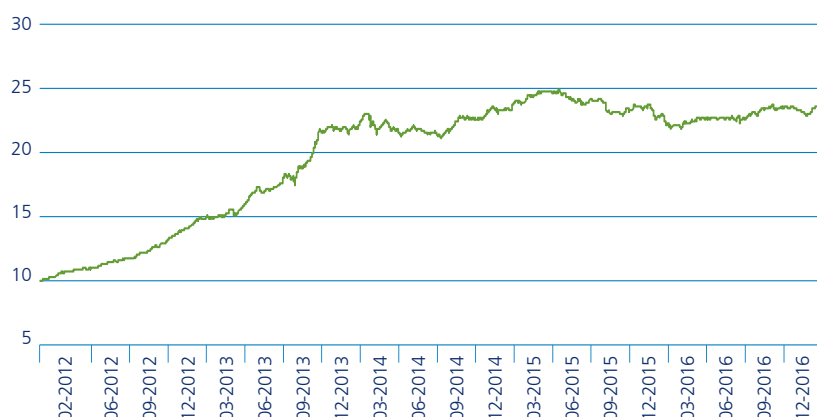
Rekomendowany okres inwestycji

długoterminowy

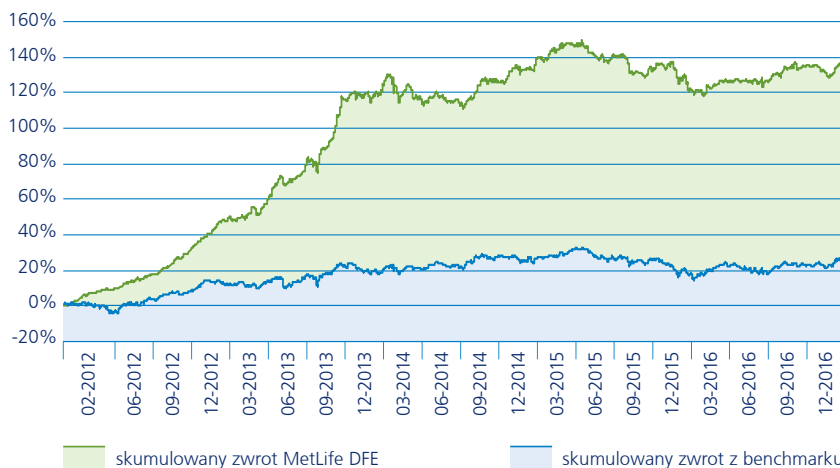
Wyniki inwestycyjne MetLife DFE oraz benchmarku na dzień 31.12.2016

	3M	6M	12M	Od pierwszej wyceny (31.01.2012)
MetLife	1,28%	4,90%	3,76%	137,60%
benchmark	4,08%	7,09%	5,81%	26,84%

Zmiana wartości jednostki rozrachunkowej MetLife DFE (wartość jednostki rozrachunkowej w złotych)



Wynik MetLife DFE oraz benchmarku od początku działalności Funduszu



Wyniki historyczne przedstawione w materiale spełniają jedynie rolę informacyjną. Rzeczywiste wyniki mogą w znaczący sposób odbiegać od danych historycznych. Rzeczywista wartość rachunku jest uzależniona m.in. od daty podpisania umowy, okresu trwania tej umowy, wysokości wpłaconych środków, wysokości pobranych przez zarządzającego opłat i prowizji, osiągniętej stopy zwrotu oraz obowiązków podatkowych Członka Funduszu. Prezentowane wyniki historyczne nie powinny stanowić podstawy do podjęcia decyzji o podpisaniu umowy. Materiał ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego. Szczegóły umowy, takie jak: warunki wypłaty zgromadzonych środków, wysokość opłat i prowizji pobieranych przez Towarzystwo zawarte są w Statucie Funduszu. MetLife PTE S.A. nie gwarantuje realizacji założonego w Statucie Funduszu celu inwestycyjnego, a dane historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Członek Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Opis sytuacji finansowej Funduszu i ryzyka związanego z przystąpieniem do Funduszu oraz pozostawaniem Członkiem Funduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym MetLife DFE.

Formy oszczędzania emerytalnego z ulgą podatkową – krótka charakterystyka

IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego	IKE – Indywidualne Konto Emerytalne
ulga podatkowa – wpłaty na IKZE odliczysz od podstawy opodatkowania i otrzymasz odpowiedni zwrot z Urzędu Skarbowego!	wpłat na IKE nie odliczysz od podstawy opodatkowania, ale nie płacisz podatku dochodowego przy wypłacie!
maksymalna roczna wpłata na IKZE jest – zgodnie z nowymi przepisami – niezależna od zarobków i odpowiada 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. W 2017 r. limit wpłat na IKZE wynosi 5 115,60 zł	maksymalna roczna wpłata na IKE jest niezależna od zarobków i odpowiada 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. W 2017 r. limit wpłat na IKE wynosi 12 789 zł
nie płacisz podatku od zysków kapitałowych – pomnażane na IKZE pieniądze nie podlegają podatkowi od zysków kapitałowych – nie zapłacisz go w żadnym momencie, nawet wycofując oszczędności wcześniej	nie płacisz podatku od zysków kapitałowych – pomnażane na IKE pieniądze nie podlegają podatkowi od zysków kapitałowych. Jedynie środki wycofane przed osiągnięciem wymaganego wieku, lub zwroty częściowe, podlegają temu podatkowi
wypłaty emerytalnej z IKZE możesz dokonać jednorazowo lub w ratach po osiągnięciu wieku min. 65 lat. Zgodnie z nowymi przepisami wypłaty emerytalne z IKZE podlegają zryczałtowanemu, 10% podatkowi dochodowemu zamiast podatkowi według skali PIT	wypłaty emerytalnej z IKE możesz dokonać jednorazowo lub w ratach po ukończeniu 60 roku życia (lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat)
wpłat na IKZE/IKE w MetLife DFE możesz dokonywać w dowolnej wysokości i w dowolnych momentach (warto wpłacać zgodnie z dopuszczonymi limitami w danym roku, by w pełni skorzystać z ulg podatkowych)	
pieniądze, które gromadzisz na IKZE/IKE są przez cały czas Twoją własnością i możesz uzyskać ich zwrot (zgodnie z warunkami określonymi w statucie funduszu i z obowiązującymi przepisami)	
w razie śmierci właściciela konta IKZE/IKE zgromadzone pieniądze będą przekazane osobom wskazanym przez właściciela konta IKZE/IKE (lub dziedziczone – jeżeli właściciel konta nie wskazał osób uprawnionych)	

Podstawowe informacje o Funduszu i Towarzystwie

Data rozpoczęcia działalności przez PTE: 16.12.1998
Data pierwszej wyceny jednostki rozrachunkowej MetLife DFE: 31.01.2012

Opłata manipulacyjna (oddzielnie dla IKZE i IKE): 50% wpłacanej kwoty, ale w sumie nie więcej niż 500 zł w całym okresie oszczędzania

Opłata za zarządzanie: 2,5%

Opłata za wypłatę transferową lub zwrot przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy: 15% środków zgromadzonych na rachunku, ale nie mniej niż 300 zł, a w przypadku, gdy wartość tych środków będzie niższa niż 300 zł - wszystkie środki zgromadzone na rachunku

Pierwsza wpłata: dowolna

Każda następna: dowolna

Częstotliwość wpłat: dowolna

Szczegółowe informacje o Funduszu zawiera Statut MetLife Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego.

MetLife PTE S.A.
ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, tel. 22 523 50 70
e-mail: pteinfo@metlife.pl, www.metlife.pl

MetLife – Ubezpieczenia, Emerytury, Inwestycje

Należymy do grupy MetLife Inc., która poprzez swoje spółki zależne i stowarzyszone („MetLife”), jest jedną z największych firm ubezpieczeniowych na świecie. Istnieje od 1868 roku i jest wiodącą światową firmą oferującą ubezpieczenia na życie, renty kapitałowe, świadczenia pracownicze i usługi zarządzania aktywami. Obsługuje prawie 100 milionów klientów, prowadzi działalność w blisko 50 krajach i zajmuje wiodącą pozycję na rynkach w Stanach Zjednoczonych, Japonii, Ameryce Łacińskiej, Azji, Europie i na Bliskim Wschodzie. W Polsce działamy od 1990 roku. Oferujemy szeroki zakres ubezpieczeń na życie, fundusze emerytalne oraz fundusze inwestycyjne. Polskie spółki są uprawnione do posługiwania się znakiem MetLife.

MetLife PTE S.A. powstało w grudniu 1998 roku i prowadzi działalność w II filarze systemu emerytalnego. Od 2012 roku Towarzystwo oferuje też III-filarowe rozwiązania emerytalne. Utworzyło **Dobrowolny Fundusz Emerytalny**, w ramach którego inwestuje oszczędności emerytalne wpłacane na **IKZE i IKE**.

MetLife PTE S.A. należy do grupy MetLife Inc.

Znajdź nas na Facebooku i YouTube!



MetLife Polska