

# Karta Funduszu

Październik 2017

## 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% TBSP.Index (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%  |

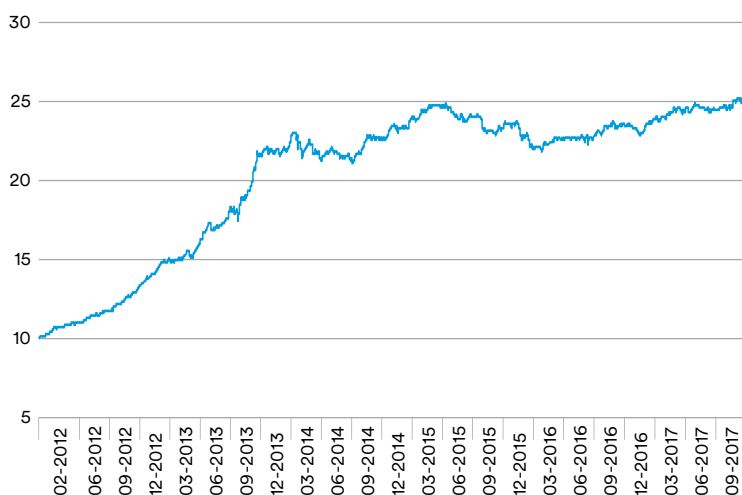
## Rekomendowany okres inwestycji

**Długoterminowy**

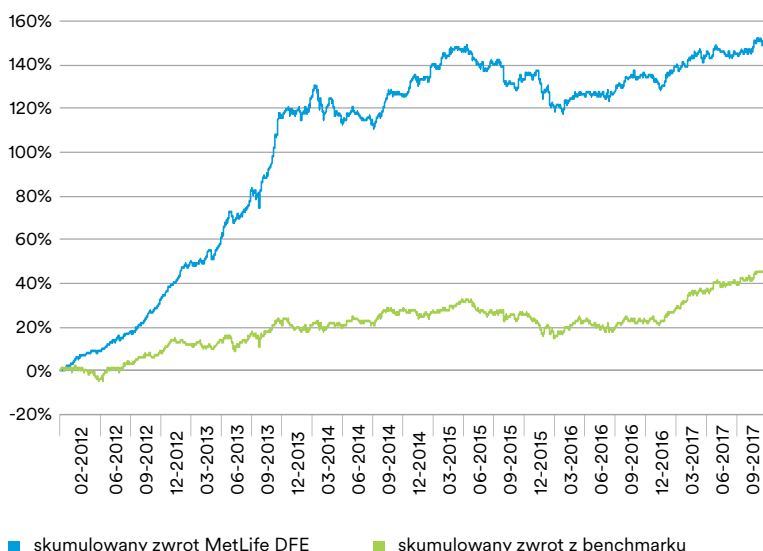
## Wyniki inwestycyjne MetLife DFE oraz benchmarku na dzień 29.09.2017

|           | 3M           | 6M           | 12M           | Od pierwszej wyceny (31.01.2012) |
|-----------|--------------|--------------|---------------|----------------------------------|
| MetLife   | <b>2,53%</b> | <b>3,29%</b> | <b>6,99%</b>  | <b>151,00%</b>                   |
| benchmark | <b>2,98%</b> | <b>6,54%</b> | <b>19,20%</b> | <b>44,50%</b>                    |

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



## Wynik MetLife DFE oraz benchmarku od początku działalności Funduszu



## Formy oszczędzania emerytalnego z ulgą podatkową – krótka charakterystyka

### IKZE - Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

ulga podatkowa – wpłaty na IKZE odliczysz od podstawy opodatkowania i otrzymasz odpowiedni **zwrot z Urzędu Skarbowego!**

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**

**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

**wpłaty emerytalnej** z IKZE możesz dokonać jednorazowo lub w ratach po osiągnięciu wieku min. 65 lat; zgodnie z nowymi przepisami wpłaty emerytalne z IKZE podlegają zryczałtowanemu, 10% podatkowi dochodowemu zamiast podatkowi według skali PIT

wpłaty 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)

### IKE - Indywidualne Konto Emerytalne

wpłaty na IKE nie odliczysz od podstawy opodatkowania, ale nie płacisz podatku dochodowego przy wypłacie!

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 IKE pieniądze nie podlegają podatkowi od zysków kapitałowych; jedynie środki wycofane przed osiągnięciem wymaganego wieku, lub zwroty częściowe, podlegają temu podatkowi

**wpłaty emerytalnej** z IKE możesz dokonać jednorazowo lub w ratach po ukończeniu 60 roku życia (lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat)

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

metlife.pl

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, osiąganej 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 pozostawianiem Członkiem Funduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym MetLife DFE.