MetLife | MetLife Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE)

Karta Funduszu

Kwiecień 2018

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%

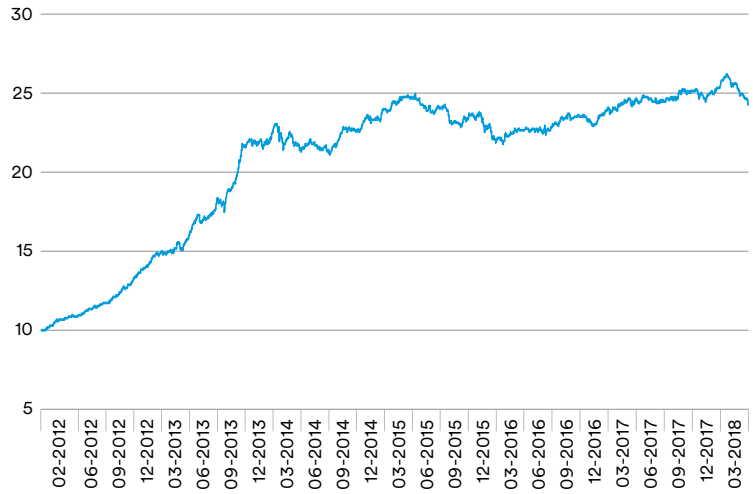
Rekomendowany okres inwestycji

Długoterminowy

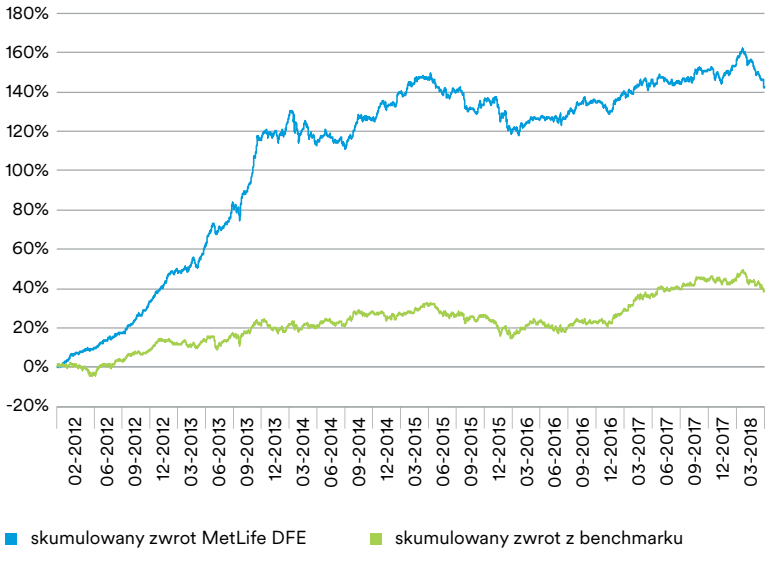
Wyniki inwestycyjne MetLife DFE oraz benchmarku na dzień 30.03.2018

	3M	6M	12M	Od pierwszej wyceny (31.01.2012)
MetLife	**-4,18%**	**-3,27%**	**-0,08%**	**142,80%**
benchmark	**-3,40%**	**-3,25%**	**2,81%**	**39,05%**

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	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 2018 r. limit wpłat na IKZE wynosi 5 331,60 zł**	maksymalna roczna wpłata na IKE jest **niezależna od zarobków** i odpowiada 3–krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia w gospodarce narodowej; **w 2018 r. limit wpłat na IKE wynosi 13 329 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.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 pozostawaniem Członkiem Funduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym MetLife DFE.

MetLife Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000043539; NIP 526-22-56-979; wysokość kapitału zakładowego: 93.602.400,00 złotych, wpłacony w całości. MetLife PTE S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc.

MetLife

© MetLife PTE S.A., 2018