MetLife | MetLife Subfundusz Konserwatywny Plus

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie jest to materiał marketingowy. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Kategoria jednostki: **A**

MetLife Subfundusz Konserwatywny Plus (Subfundusz) działa w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy (Fundusz) z wydzielonymi subfunduszami. Numer w rejestrze funduszy inwestycyjnych - RFi 263. Fundusz zarządzany jest przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo). MetLife TFI S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny
Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez podmioty o wysokiej wiarygodności kredytowej.

Polityka inwestycyjna
Subfundusz inwestuje w depozyty bankowe i dłużne papiery wartościowe o terminach zapadalności nie przekraczających 1 roku oraz dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach zapadalności powyżej 1 roku. Subfundusz inwestuje co najmniej 40% aktywów netto w skarbowe dłużne papiery wartościowe, a maksymalnie 60% w pozostałe instrumenty dłużne, w tym w obligacje przedsiębiorstw. W przypadku obligacji przedsiębiorstw Subfundusz inwestuje przede wszystkim w emitentów o solidnych fundamentach i perspektywach rozwoju. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególny sposób ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej.

Częstotliwość transakcji
Inwestorzy mogą w każdym dniu wyceny składać zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu z wyjątkiem sytuacji, gdy nabycie lub odkupienie jest zawieszone w wyniku nadzwyczajnych okoliczności. Transakcje nabycia i odkupienia są realizowane najpóźniej w terminie 7 dni.

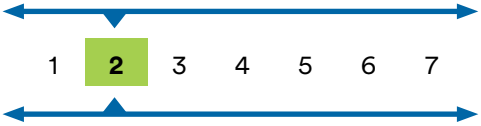
Poziom referencyjny
Poziomem referencyjnym (benchmark), do którego porównywane są wyniki inwestycyjne Subfunduszu, jest stopa zwrotu z portfela, w skład którego wchodzi w 100% 1-miesięczny WIBID.

Dywidenda
Subfundusz nie wypłaca dywidendy, a osiągnięte dochody są reinwestowane.

Zalecany okres inwestycji
Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku inwestycji.

Profil ryzyka i zysku

Niskie ryzyko — Potencjalnie niższy zysk
Wysokie ryzyko — Potencjalnie wyższy zysk



Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria profilu ryzyka i zysku pozostanie niezmienna. Przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Aktywa Subfunduszu lokowane są przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, emitowane przez Skarb Państwa oraz w obligacje przedsiębiorstw, z czym wiązała się mniejsza historyczna zmienność wartości jednostki uczestnictwa. Na tej podstawie Subfundusz został przypisany do kategorii 2.

Ze względu na swoją konstrukcję syntetyczny wskaźnik ryzyka może nie uwzględniać właściwie następujących ryzyk występujących w Subfunduszu:

Ryzyko płynności to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedania, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach Subfunduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, na skutek czego jest zagrożona zdolność Subfunduszu do odkupowania lub umarzania swoich jednostek na żądanie każdego z posiadaczy jednostek uczestnictwa.

Ryzyko kredytowe to ryzyko straty lub spadku wartości aktywów Subfunduszu w wyniku całkowitego lub częściowego niewywiązania się z zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty dłużne wchodzą w skład portfela Subfunduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowy deponowania środków lub możliwość pogorszenia spreadu, ceny instrumentu dłużnego w wyniku pogorszenia zdolności kredytowej emitenta czy dłużnika.

Ryzyko rozliczenia to ryzyko dodatkowych kosztów lub strat z tytułu nierozliczenia lub nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Subfundusz.

Ryzyko operacyjne to możliwość poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, oszustw, błędów systemowych, czy błędów ludzkich, a także zdarzeń zewnętrznych. W tym również ryzyko nienależytego wywiązania się przez Depozytariusza ze swoich obowiązków określonych w umowie.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata dystrybucyjna	**1,00%**
Opłata umorzeniowa	**brak**
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem	
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty i koszty bieżące	**1,09%**
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	**brak**

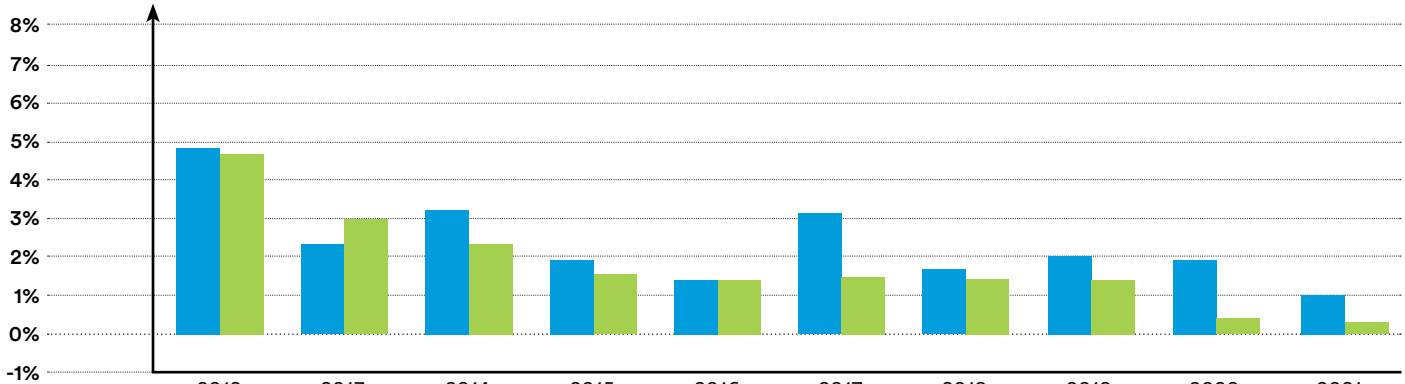
Opłaty ponoszone przez inwestorów służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów wprowadzania jednostek do obrotu oraz dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa podana została w wysokości maksymalnej. W określonych przypadkach inwestorzy mogą zapłacić mniej.

Dla roku kończącego się w grudniu 2021 wartość liczbowa określająca wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego i w związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie.

Informacje dotyczące bieżącej wysokości pobieranych przez Subfundusz opłat za nabycie, zamianę i umorzenie zawarte są w Tabeli Opłat, dostępnej w siedzibie Towarzystwa, u dystrybutorów jednostek uczestnictwa oraz na stronie www.metlife.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Subfundusz	4,8%	2,3%	3,3%	1,9%	1,4%	3,2%	1,7%	2,0%	1,9%	1,0%
Benchmark	4,7%	3,0%	2,3%	1,6%	1,4%	1,5%	1,5%	1,4%	0,4%	0,3%

Historyczne wyniki inwestycyjne Subfunduszu nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych stóp zwrotu w przyszłości. W prezentowanym okresie stosowane były różne benchmarki dla porównania stopy zwrotu Subfunduszu. Więcej informacji o stosowanych benchmarkach można znaleźć w Prospekcie Informacyjnym Funduszu. Historyczne wyniki inwestycyjne przedstawione zostały po uwzględnieniu opłaty za zarządzanie oraz pozostałych opłat i kosztów bieżących obciążających aktywa Subfunduszu. Fundusz rozpoczął działalność w 2006 roku. Historyczne wyniki inwestycyjne obliczono w złotych polskich.

Informacje praktyczne

Bank Depozytariusz
Bankiem Depozytariuszem jest Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna.

Informacje dodatkowe o Subfunduszu
Dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów został przygotowany dla MetLife Subfunduszu Konserwatywnego Plus. Szczegółowe informacje na temat Subfunduszu dostępne są w Prospekcie Informacyjnym. Prospekt Informacyjny, półroczne i roczne sprawozdania finansowe są przygotowywane również dla całego Funduszu. Prospekt Informacyjny Funduszu oraz półroczne i roczne sprawozdania finansowe Funduszu i Subfunduszu dostępne są bezpłatnie, w języku polskim w siedzibie Towarzystwa, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.metlife.pl. Aktualna wycena jednostek uczestnictwa Subfunduszu, dokument Polityki Wynagrodzeń oraz inne praktyczne informacje na temat Subfunduszu dostępne są na stronie internetowej www.metlife.pl.

Opodatkowanie
Przepisy podatkowe obowiązujące w Polsce mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestorów Subfunduszu.

Oświadczenie o odpowiedzialności
Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Ewidencja aktywów
Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Oznacza to, że zobowiązania wynikające z działalności Subfunduszu obciążają jedynie aktywa tego Subfunduszu, a egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają te zobowiązania.

Kategoria jednostki
Prezentowana jednostka uczestnictwa kategorii A została wybrana jako jednostka reprezentatywna dla jednostek uczestnictwa kategorii A1, B, E oraz I Subfunduszu. Kategoria A1 to jednostki uczestnictwa zbywane bezpośrednio przez Fundusz. Kategoria B to jednostki uczestnictwa zbywane w ramach produktu Program Systematycznego Oszczędzania Strateg. Kategoria E to jednostki uczestnictwa zbywane w ramach produktu Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego MetLife Fundusze Inwestycyjne. Kategoria I to jednostki uczestnictwa zbywane w ramach produktu Indywidualne Konto Emerytalne MetLife Fundusze Inwestycyjne. Szczegółowe informacje o poszczególnych kategoriach jednostek uczestnictwa znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Podrozdziale IIIa w pkt. 3.8 i 3.20.4.

Zamiana jednostek uczestnictwa
Inwestorzy mają prawo do zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu w ramach Funduszu. Szczegółowe informacje na temat zamiany podane są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Podrozdziale IIIa w pkt. 3.11.8. oraz w pkt. 3.20.4.

Zezwolenie na prowadzenie działalności
Subfundusz został utworzony w ramach MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasol Światowy na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.
MetLife TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce w dniu 9.03.2004 roku i podlega nadzorowi KNF.