

Цел:

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

Продукт:

Търговско наименование: **МетЛайф Предимство + и МетЛайф Детство +** (периодични плащания)

Застраховател: МетЛайф Юрп д.а.к. – клон България; ЕИК: 203328716, Адрес : гр. София, бул. България 51Б ; тел: +359 2 81 86 200; www.metlife.bg

Надзорен орган: Централна банка на Ирландия (<https://www.centralbank.ie>) и Комисия за Финансов Надзор (<http://www.fsc.bg>)

Дата на съставяне и последно обновяване на Основния информационен документ, съответно 01.01.2018г. и 23.12.2024 г.

Предстои да закупите сложен продукт, който може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид: Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд платима с периодични премии

Дата на падеж: Този продукт няма фиксиран падеж. Той е с отворен край и може да бъде държан за срок, съответстващ на целите и обстоятелствата в живота на клиента. Максималната продължителност е до навършване на 80 годишна възраст на застрахованото лице.

Цели: МетЛайф Предимство и Детство + са застраховки „Живот“, свързани с инвестиционни фондове, платими с периодични премии, които имат за цел да осигурят на застрахованото лице възможности за натрупване на средства с дългосрочна перспектива. Премиите биват инвестирани в един или комбинация от инвестиционни фондове, описани в приложенията към този документ, които биват инвестирани в голямо разнообразие от различни видове акции и държавни ценни книжа, с цел получаване на доходност. Нивата на риск от загуба и очакваната доходност са в пряка зависимост от срока на държане на продукта и развитието на съответните финансови пазари.

Предполагам индивидуален инвеститор: Този продукт е предназначен за физически лица, на възраст между 18 и 65 години, които планират да инвестират средства в дългосрочен план. Инвеститорът трябва да е готов да поема риск от загуба на първоначално вложения капитал, за да получи по-висока възвръщаемост в дългосрочен план.

Валута: Евро

Застрахователни обезщетения: При достигане от застрахованото лице на 80г. възраст или пълно откупуване по полицата, застрахователят ще изплати натрупаната стойност по инвестиционната сметка, в съответствие с общите условия. При смърт на застрахованото лице, на бенефициерите се изплаща или по-голямата от двете суми: стойността на инвестиционната сметка и застрахователната сума, избрана от клиента или стойността на инвестиционната сметка, в съответствие с общите условия.

Стойността на обезщетенията се посочва в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.

Съотношение на премиата за покритие на риска Смърт към общата премия: Всички примери в настоящия документ са базирани на предположенията за: инвеститор на възраст 40г., който е и застраховано лице, период на държане 20 години и 20 редовно платени годишни премии, в размер 1 000 евро всяка (общо 20 000 евро) и застрахователна сума по покритие Живот 2 500 евро. Частта от премиата, покриваща риска „смърт“ може да зависи единствено от възрастта и здравословното състояние на застрахованото лице. В използвания по-долу пример премиата за покритие на риска Смърт е в размер от 0.0031% до 0.0031% от сумата на общо платените премии. Няма риск смърт, ако застрахованото лице е на възраст по-малка от 15 навършени години.

Информация за право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които договорът може да бъде автоматично прекратен / дати ако са известни:

Ако застраховано лице съзнателно е обявило неточно или е премълчало обстоятелство, при наличието на което застрахователят не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство, застрахователят може да прекрати договора. Той може да упражни това право в едномесечен срок от узнаване на обстоятелството. Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от застрахования по реда и начините, посочени в Общите условия на продукта.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщаващ показател за риска (ОПР)/риск индикатор:

1	2	3	4	5	6	7	
←			→				 Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е държана за период от 20 години. Действителният риск може да варира значително при предсрочно прекратяване на застраховката, като възвръщаемостта също може да е по малка.
по-нисък риск			по-висок риск				

ОПР може да варира в граници от 1 до 7, като 1=„най-нисък“; 2=„нисък“; 3=„нисък до среден“; 4=„среден“; 5=„среден до висок“; 6=„висок“; 7=„най-висок“ риск.

Този продукт е с рисков индикатор 4, независимо от Вашия избор на инвестиционни фондове, описани в приложенията към този документ. Всички основни активи в инвестиционните програми имат висока ликвидност, тъй като са взаимни фондове, регулирани от Директива. Това означава, че в случай на предсрочно прекратяване на застрахователната полица/закупуване на взаимен фонд/актив, управляващото дружество ще изплати средствата незабавно.

Забележка: класификацията не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на фонда, застрахователят не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности.

Този продукт не съдържа гаранции. При неблагоприятно развитие на пазарите, е възможно да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Този документ може да Ви послужи за сравняването на този продукт с други инвестиционни възможности.

Сценарии за резултатите:**Препоръчителен период на държане: 20 години**

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт. При тези стойности не е взет предвид данъчния Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен илюстрират най-неблагоприятното, средното и най-благоприятното представяне на продукта през последните 25 години (препоръчителен период на държане плюс още 5 години следвайки законовите норми). Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни условия.

Инвестиция (Годишна премия): 1000 евро в т.ч. средна годишна премия за покритие на риска Смърт от 0.61 до 0.62 евро

1. Доживяване срока на застраховката		1 година	10 години	20 години
Минимална възвръщаемост:	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	от 3 521€ до 4 127€	от 5 496€ до 6 793€
	Средна годишна възвръщаемост	-100%	от -20% до -17%	от -15% до -12%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	от 7 508€ до 7 613€	от 16 004€ до 18 359€
	Средна годишна възвръщаемост	-100%	от -5% до -5%	от -2% до -1%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	от 9 641€ до 10 542€	от 28 924€ до 29 134€
	Средна годишна възвръщаемост	-100%	от -1% до 1%	от 3% до 3%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	от 12 875€ до 13 948€	от 30 601€ до 33 291€
	Средна годишна възвръщаемост	-100%	от 5% до 6%	от 4% до 5%
Общо платени премии		1 000€	10 000€	20 000€
2. Смърт през срока на застраховката				
Загуба на Живот (при умерен сценарий)	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	2 500 €	от 9 641€ до 10 542€	от 28 924€ до 29 134€
Общо платена застрахователна премия (за покритие на риска Смърт)		от 6.22€ до 6.22€	от 12.73€ до 12.97€	от 12.28€ до 12.31€

Сценариите са разработени на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като са използвани данни за минали периоди. Можете да сравните тези сценариите със съответните сценарии на други подобни продукти. При изчисляването са взети под внимание всички разходи по продукта. Това, което ще получите, ще варира в зависимост от това как се представя пазарът и колко дълго съхранявате продукта си. Вашата максимална загуба може да бъде загуба на цялата ви инвестиция (платена премия).

Какво става ако застрахователят не е в състояние да изплати дължимата сума?

Стойността на направената инвестиция може да се изменя с времето. Компанията не гарантира връщане на първоначално инвестираната сума. Потенциалният клиент/инвеститор може да претърпи загуба поради неблагоприятно развитие на финансовия пазар. Тази загуба няма да бъде покрита от схема за обезщетение на инвеститорите или друг гаранционен фонд.

Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на съвкупните разходи по продукта върху възвръщаемостта от инвестицията. При изчислението на общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за покритие на риска Смърт) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при умерен сценарий за три различни периода на държане. Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт и включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Данните предполагат, че плащате редовна застрахователна премия от 1000 евро годишно. Цифрите са приблизителни и може да се променят в бъдеще.

Годишна премия : 1000 евро	При държане на продукта за (пълно откупуване след):		
	1 година	10 години	20 години
Общо разходи	1 000 €	от 2 482€ до 2 688€	От 6 903€ до 8 852€
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база*	100%	от 5.51%до 5.60%	от 2.92%до 3.32%

* Това показва как разходите намаляват годишната Ви Възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде (%) преди приспадане на разходите и (%) - след това

Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 години. Разходната част не включва премията за покритие на риска Смърт.

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията

Първоначални разходи	(%) от първите премии (и), които плащате. Тази такса вече е включена в платената премия.	от 0.67% до 0.68%
Разходи при приключване на договора	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията.	0.00%

Текущи разходи

Разходи по управление на портфейла	Влияние на разходите за покупко-продажба на основните инвестиции по продукта. 4 % от стойността на Вашата инвестиция.	от 0.34% до 0.34%
Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	Влияние на разходите за управление.	от 1.91% до 2.30%

Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства

Такси за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения	По този продукт не се прилагат такси за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения.	0.00%
--	--	-------

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителния срок на държане: 20 г. Препоръчителния срок на държане има за цел да осигури на клиента необходимото време за натрупване на средства, за преодоляване на евентуални неблагоприятни пазарни ситуации, за генериране на доходност и за пълно възползване от бонуса за постоянство интегриран в продукта.

Право на откуп – Притежателят на полицата има право да поиска частично обратно изкупуване или предсрочно прекратяване на застрахователния договор. Преждевременното прекратяване на застрахователния договор е неизгодно и е възможно да се очаква, че размерът на откупната стойност няма да достигне размера на редовно плащаната застрахователна премия. В случай на преждеременно прекратяване на застрахователния договор, Застрахователят ще изплати откупната стойност. Право на пълен и частичен откуп по полицата възниква след изминаването на поне две пълни години след нейното сключване (отчитайки броя платени пълни годишни премии). В годините на полицата от трета до осма включително се прилага процент на намаляване на откупната стойност, съгласно Общите условия по полицата. При цялостно или частично откупуване след изминаването на поне осем пълни години от началото на полицата (отчитайки броя пълни платени годишни премии), процент на намаляване на откупната стойност, не е приложим.

Как мога да подам жалба?

- Жалби се подават в писмена форма на адрес: гр. София, бул. България 51Б и e-mail: headoffice@metlife.bg
- Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани пред Комисия за финансов надзор, както и до други компетентни институции.

Друга полезна информация

- Този документ не представя индивидуалните изисквания на конкретен клиент.
- Този продукт дава право на данъчни облекчения съгласно действащото данъчно законодателство
- Подробна информация за условията на продукта можете да получите от вашия обслужващ консултант, преддоговорната информация в заявлението за застраховане и общите условия по продукта.
- Основният информационен документ се ревизира минимум веднъж годишно. Най-актуалната версия на документа можете да намерите по всяко време на адрес www.metlife.bg
- Информация за резултатите за минали периоди можете да намерите на <https://www.metlife.bg/support/other-components/>

Продукт:

Търговско наименование: **МетЛайф Предимство + и МетЛайф Детство +** (периодични плащания)

Вид: Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд, платима с периодични премии

Инвестиционен фонд “Акции Развиващи се Пазари”

Име: Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF

Референтен индекс: MSCI Emerging Markets

Мениджър: Lyxor International Asset Management

ISIN: FR0010429068

Фондът има за цел да постигне възвръщаемост на Вашата инвестиция като даде възможност за експозиция на пазарни инструменти от развиващи се пазари (Южна Африка, Аржентина, Бразилия, Чили, Китай, Колумбия, Южна Корея, Египет, Унгария, Индия, Индонезия, Израел, Йордания, Малайзия, Мексико, Мароко, Пакистан, Перу, Филипини, Полша, Чехия, Русия, Тайван, Тайланд, Турция и Венецуела) чрез възпроизвеждане на показателя "MSCIEMERGING MARKETS™ Net Total Return", деноминиран в щатски долари, като същевременно се сведе до минимум проследяващата разлика между резултатите на Фонда и референтния индекс.

За повече информация: [Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Acc EUR | LYX0BX | FR0010429068 \(justetf.com\)](http://Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Acc EUR | LYX0BX | FR0010429068 (justetf.com))

Обобщен показател за риска (ОПР)/Рисков индикатор

1	2	3	4	5	6	7	Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е държана за период от 20 години. Действителният риск може да варира значително при предсрочно прекратяване на застраховката, като възвръщаемостта също може да е по малка.
по-нисък риск по-висок риск							

Сценарии за резултатите:

Препоръчителен период на държане: 20 години

Инвестиция (Годишна премия): 1000 евро в т.ч. средна годишна премия за покритие на риска Смърт 0.61 евро

1. Доживяване срока на застраховката		1 година	10 години	20 години
Минимална възвръщаемост:	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	3 521 €	5 496 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-20%	-15%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	7 613 €	16 004 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-5%	-2%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	9 641 €	29 134 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-1%	3%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	13 948 €	33 291 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	6%	5%
Общо платени премии		1 000 €	10 000 €	20 000 €
2. Смърт през срока на застраховката				
Загуба на Живот (при умерен сценарий)	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	2 500 €	9 641 €	29 134 €
Общо платена застрахователна премия (за покритие на риска Смърт)		6.22 €	12.97 €	12.28 €

Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на съвкупните разходи по продукта върху възвръщаемостта от инвестицията. При изчислението на общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи. В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за покритие на риска Смърт) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при умерен сценарий за три различни периода на държане. Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт и включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Данните предполагат, че плащате редовна застрахователна премия от 1000 евро годишно. Цифрите са приблизителни и може да се променят в бъдеще.

Годишна премия : 1000 евро	При държане на продукта за (пълно откупуване след):		
	1 година	10 години	20 години
Общо разходи	1 000 €	2 688€	8 852€
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	100%	5.60%	3.32%

Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 години. Разходната част не включва премията за покритие на риска Смърт.

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията

Първоначални разходи	() % от първите премии (), които плащате. Тази такса вече е включена в платената премия.	0.68%
Разходи при приключване на договора	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията.	0.00%

Текущи разходи

Разходи по управление на портфейла	Влияние на разходите за покупко-продажба на основните инвестиции по продукта. 4 % от стойността на Вашата инвестиция.	0.34%
Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	Влияние на разходите за управление.	2.30%

Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства

Такси за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения	По този продукт не се прилагат такси за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения.	0.00%
---	--	-------

Продукт:

Търговско наименование: МетЛайф Предимство + и МетЛайф Детство + (периодични плащания)

Вид: Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд, платима с периодични премии

Инвестиционен фонд “Световни Акции”

Име: iShares Core MSCI World UCITS ETF

Референтен индекс: MSCI World Index


Мениджър: BlackRock Asset Management Ireland Limited

ISIN: IE00B4L5Y983

Фондът има за цел да постигне възвръщаемост на Вашата инвестиция чрез комбинация от капиталов ръст и доход от активите на Фонда, който отразява възвръщаемостта на индекса MSCI World Index. Фондът инвестира, в капиталови ценни книжа (например акции), които съставляват референтния индекс. Референтният индекс измерва представянето на капитализацията на големите и средно големите компании в развитите страни по света (Австралия, Австралия, Белгия, Канада, Дания, Финландия, Франция, Германия, Хонконг, Ирландия, Израел, Италия, Япония, Нова Зеландия, Норвегия, Португалия, Сингапур, Испания, Швеция, Швейцария, Обединеното кралство и САЩ).

За повече информация: [iShares Core MSCI World UCITS ETF USD \(Acc\)](#) | [AORPWH](#) | [IE00B4L5Y983 \(justetf.com\)](#)

Обобщен показател за риска (ОПР)/Рисков индикатор

1	2	3	4	5	6	7
← по-нисък риск по-висок риск →						
 Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е държана за период от 20 години. Действителният риск може да варира значително при предсрочно прекратяване на застраховката, като възвръщаемостта също може да е по малка.						

Сценарии за резултатите:

Препоръчителен период на държане: 20 години

Инвестиция (Годишна премия): 1000 евро в т .ч. средна годишна премия за покритие на риска Смърт 0.62 евро

1. Доживяване срока на застраховката		1 година	10 години	20 години
Минимална възвръщаемост:	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	4 127 €	6 793 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-17%	-12%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	7 508 €	18 359 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-5%	-1%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	10 542 €	28 924 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	1%	3%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	12 875 €	30 601 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	5%	4%
Общо платени премии		1 000 €	10 000 €	20 000 €
2. Смърт през срока на застраховката				
Загуба на Живот (при умерен сценарий)	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	2 500 €	10 542 €	28 924 €
Общо платена застрахователна премия (за покритие на риска Смърт)		6.22 €	12.73 €	12.31 €

Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на съвкупните разходи по продукта върху възвръщаемостта от инвестицията. При изчислението на общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи. В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за покритие на риска Смърт) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при умерен сценарий за три различни периода на държане. Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт и включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Данните предполагат, че плащате редовна застрахователна премия от 1000 евро годишно. Цифрите са приблизителни и може да се променят в бъдеще.

Годишна премия : 1000 евро	При държане на продукта за (пълно откупуване след):		
	1 година	10 години	20 години
Общо разходи	1 000 €	2 482 €	6 903 €
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	100%	5.51%	2.92%

Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 години. Разходната част не включва премията за покритие на риска Смърт.

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията

Първоначални разходи	() % от първите премии (), които плащате. Тази такса вече е включена в платената премия.	0.67%
Разходи при приключване на договора	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията.	0.00%

Текущи разходи

Разходи по управление на портфейла	Влияние на разходите за покупко-продажба на основните инвестиции по продукта. 4 % от стойността на Вашата инвестиция.	0.34%
Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	Влияние на разходите за управление.	1.91%

Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства

Такси за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения	По този продукт не се прилагат такси за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения.	0.00%
--	--	-------

Продукт:**Търговско наименование:** МетЛайф Предимство + и МетЛайф Детство + (периодични плащания)

Вид: Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд, платима с периодични премии

Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламент относно оповестяването на устойчивост на финансите“)**1. Как Компанията интегрира рисковете за устойчивостта в своите инвестиционни решения?**

Базовите активи на този, основаващ се на застраховане инвестиционен продукт, се управляват външно от мениджъри на активи трети страни. Екипите за управление на фондове и контрол на инвестиционни мениджъри на групата на Компанията за региона на Европа, Близкия изток и Африка отговарят за подбора и мониторинга на мениджъри на активи и фондове трети страни. Подборът и мониторинга обикновено включват оценка на резултатите (както на абсолютна, така и на относителна база спрямо референтни показатели и партньорски групи) заедно с качествени фактори (като качество на инвестиционния процес, цялостен потенциал на екипа и срок за изпълняване на функцията мениджър). Екипите наскоро са актуализирали своя процес на подбор и мониторинг на фондове, така че да включва оценки на факторите за устойчивост. Актуализираният процес използва текущи и исторически екологични, социални и свързани с корпоративно управление (ESG) данни, използвайки информация за доставчици трети страни. Анализаторите оценяват всяка стратегия или ESG данните за всеки фонд както на абсолютна, така и на относителна база (спрямо партньорски групи) и, когато е необходимо (например за тези фондове с най-негативни резултати от въздействие през периода или тези, които показват негативни ESG тенденции), ще си сътрудничат с мениджърите на активи, за да съдействат за разбирането на техните ESG процеси и за подобряване на последващите резултати.

Освен това към искането на Компанията за информация са добавени няколко екологични, социални и свързани с корпоративното управление въпроса, които се изпращат до мениджърите на активи и последващите отговори се считат за част от цялостния процес на вземане на инвестиционни решения.

Процесът не изключва фондове, основаващи на ESG резултати, и признава предизвикателствата, пред които са изправени по-малките и не толкова добре обезпечените мениджъри на активи с ограничени или неотчетени ESG фактори. Въпреки това, Компанията насърчава мениджърите на активи, с които има взаимоотношения, да постигнат напредък в отчитането на ESG във времето при полагане на максимални усилия.

2. Какво е вероятното въздействие на рисковете за устойчивост върху възвръщаемостта на този финансов продукт?

Рисковете за устойчивост са неочаквани ESG събития, като екологична катастрофа, лошо корпоративно управление или значителни проблеми от социално естество, които могат да имат отрицателно въздействие върху възвръщаемостта на този финансов продукт, отразявайки се върху стойността на основните му инвестиции. Компанията вярва, че рисковете за устойчивост могат да бъдат частично смекчени чрез ESG процеса, който екипът за управление на фондове за региона на Европа, Близкия изток и Африка извършва от името на Компанията. Въпреки това, рискът от възникване на ESG събитие остава висок, тъй като този продукт нито популяризира характеристиките на ESG, нито в целта му са включени устойчиви инвестиции. Ако подобно ESG събитие възникне и повлияе върху стойността на основните инвестиции на този продукт, това би имало отрицателно въздействие върху възвръщаемостта на този финансов продукт. Не е възможно да се каже със сигурност каква би могла да бъде степента на това отрицателно въздействие.

3. Как този финансов продукт отчита основните неблагоприятни въздействия на факторите за устойчивост?

Компанията отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост по отношение на този финансов продукт и вярва, че информацията за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост влияе върху резултатите от инвестициите и са важни съображения за ефективно управление на риска и постигане на инвестиционните цели. Основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост са интегрирани в процеса на вземане на инвестиционни решения на Компанията, както е описано по-горе.

За допълнителна информация относно това как Компанията разглежда основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост, моля, посетете <https://www.metlife.bg/sustainable-finance/>

Тъй като в момента не предлагаме продукти, сред чиито характеристики се популяризират екологични или социални характеристики или продукти, чиято цел е устойчиви инвестиции, инвестициите в основата на този финансов продукт не вземат предвид критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности.