

### Opis produktu

**Ubezpieczenie na życie i dożycie** to grupowe ubezpieczenie ze składką w PLN, płatną jednorazowo, w którym Ochrony ubezpieczeniowej udziela MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Okres ochrony ubezpieczeniowej wynosi 3 lata. Kwota wypłacana na zakończenie Okresu ochrony to Suma ubezpieczenia na dożycie, która może zostać powiększona o Premię, w zależności od notowań surowców stanowiących skład koszyka (kukurydza, soja, kawa, cukier).

Subskrypcja „NORD 4 aktywa II” przewiduje tylko wariant 1, gdzie Suma ubezpieczenia na dożycie jest równa 100% Składki.

Premia zależy od notowań surowców w Dniach obserwacji w stosunku do ich notowań w Dniu Ustalenia Poziomu Początkowego.

### Ważne informacje

- MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. wypłaca Świadczenie ubezpieczeniowe zgodnie z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia (OWU). Wypłata Świadczenia jest gwarantowana przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny na zasadach określonych w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym (UFG) i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dnia 22 maja 2003 roku.
- Ubezpieczyciel inwestuje Składkę w instrumenty finansowe zgodnie z wytycznymi określonymi w art. 154 i art. 155 Ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej.

### Terminy i warunki

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Forma prawna produktu</b>       | Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie  |
| <b>Ubezpieczyciel</b>              | MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.   |
| <b>Ubezpieczający</b>              | Bank DnB NORD Polska S.A.   |
| <b>Waluta</b>                      | PLN   |
| <b>Aktywo bazowe</b>               | Koszyk surowców w skład, którego wchodzi kontrakty terminowe na następujące surowce:<br><br>Kukurydza (kod Bloomberg: C 1 Comdty)<br><br>Soja (kod Bloomberg: S 1 Comdty)<br><br>Kawa (kod Bloomberg: KC1 Comdty)<br><br>Cukier (kod Bloomberg: SB1 Comdty)<br><br>Kontrakty terminowe są ustalane w oparciu o notowania na CBOT (the Chicago Board of Trade) co dotyczy Kukurydzy (CORN-CBOT), Soi (SOYBEANS-CBOT), oraz NYBOT (New York Board of Trade) – dotyczy notowań cukru (SUGAR # 11 (WORLD)-NYBOT) i kawy (COFFEE ARABICA-NYBOT). |
| <b>Gieldy</b>                      | Giełda Towarowa w Chicago (Chicago Board of Trade)<br><br>Giełda Towarowa w Nowym Jorku (New York Board of Trade)   |
| <b>Okres subskrypcji:</b>          | od 16 maja 2011 do 27 maja 2011.<br><br>MetLife zastrzega sobie prawo wcześniejszego zakończenia Okresu subskrypcji.<br><br>MetLife niezwłocznie poinformuje o zaistnieniu powyższego faktu za pośrednictwem Banku.   |
| <b>Koniec okresu wpłat Składek</b> | 31 maja 2011  |

Data, Podpis Ubezpieczonego

(SV)

1

|   |  |
|---|--|
| <b>Początek Okresu ochrony</b>                | 3 czerwca 2011   |
| <b>Koniec Okresu ochrony</b>                  | 2 czerwca 2014   |
| <b>Dzień Ustalenia Poziomu Początkowego</b>   | Dzień, na który ustalana jest cena początkowa każdego z surowców. 3 czerwca 2011   |
| <b>Dzień Ustalenia Poziomu Końcowego</b>      | Dzień obserwacji 6.  |
| <b>Dni obserwacji (Daty obserwacji)</b>       | Dzień obserwacji 1: 2 grudnia 2011<br>Dzień obserwacji 2: 4 czerwca 2012<br>Dzień obserwacji 3: 3 grudnia 2012<br>Dzień obserwacji 4: 3 czerwca 2013<br>Dzień obserwacji 5: 2 grudnia 2013<br>Dzień obserwacji 6: 2 czerwca 2014   |
| <b>Minimalna Składka</b>                      | 5000 PLN   |
| <b>Świadczenie ubezpieczeniowe na dożycie</b> | Wysokość Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ochrony równa jest: 100% Składki   |
|   | Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia może zostać powiększona o Premię.  |
| <b>Premia</b>                                 | $X\% \cdot \text{Składka}^* (K_1 + K_2 + K_3 + K_4 + K_5 + K_6)$<br>Gdzie:<br>$X\%$ - wskaźnik procentowy z przedziału 3%-6%; ostateczny wskaźnik zostanie wskazany w Certyfikacie dla każdej z dat obserwacji $j$ [dla $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$ ]<br>$K_j=1$ , jeżeli cena kontraktu terminowego na każdy z notowanych surowców z Koszyka jest wyższa niż 88% jego ceny początkowej<br>$K_j=0$ , jeżeli powyższy warunek nie jest spełniony tzn. cena kontraktu terminowego na przynajmniej jeden z notowanych surowców z Koszyka jest niższa lub równa niż 88% jego ceny początkowej |
| <b>Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci</b>  | 100,1% Składki   |
| <b>Jurysdykcja</b>                            | Prawo Rzeczypospolitej Polskiej  |
| <b>Dokumenty powiązane</b>                    | OWU, Deklaracja Przystąpienia  |
| <b>Rezygnacja z ubezpieczenia</b>             | Ubezpieczony po rozpoczęciu Okresu ochrony może zrezygnować z ubezpieczenia z zachowaniem formy pisemnej   |

|                                     |  |                            |
|-------------------------------------|--|----------------------------|
| <b>Oplata likwidacyjna</b>          | <p>Oplata likwidacyjna = Składka x Cena obligacji<sup>1</sup> x Współczynnik wykupu</p> <p>Współczynnik wykupu przedstawia poniższa tabela.</p> <p>Minimalna Oplata likwidacyjna wynosi 200 złotych.</p> <p><sup>1</sup> Cena obligacji zdefiniowana jest w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.</p>                              |                            |
| <b>Wartość wykupu ubezpieczenia</b> | <p>Wartość wykupu obliczona zostaje, jako wyższa z wartości wynikających z poniższych formuł:</p> <p>Składka x Cena obligacji<sup>1</sup> – Oplata likwidacyjna</p> <p><b>Składka x Cena bieżąca aktywa – Oplata likwidacyjna</b></p> <p><sup>1</sup> Cena obligacji zdefiniowana jest w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.</p> |                            |
|                                     | <b>Rok ochrony</b>   | <b>Współczynnik wykupu</b> |
|                                     | <b>1</b>   | <b>14%</b>                 |
|                                     | <b>2</b>   | <b>10%</b>                 |
|                                     | <b>3</b>   | <b>5%</b>                  |
| <b>Częściowy wykup</b>              | Brak możliwości częściowego wykupu   |                            |

| <b>Główne ryzyka</b>                               |  |
|--|--|
| <b>Ryzyko płynności rynku (przerwania notowań)</b> | <p>Rynki finansowe, na których notowane są kontrakty terminowe na surowce wchodzące w skład Koszyka, mogą zaprzestać notowań danego instrumentu finansowego. Lokalne zakłócenia mogą powodować efekt globalny. Zaprzestanie notowań może negatywnie wpłynąć na rentowność produktu, czyli na wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego wypłacanego na koniec Okresu ochrony. W szczególnych okolicznościach kontynuowanie wyceny aktywów pokrywających zobowiązania Towarzystwa może być niemożliwe, co może wpłynąć na ostateczną wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego. W takim przypadku wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego będzie bazowała na wycenach z Dni obserwacji dokonanych do dnia, w którym zaprzestano notowań.</p>  |
| <b>Ryzyko kredytowe zakładu ubezpieczeń</b>        | <p>Świadczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia stanowią zobowiązanie MetLife.</p> <p>W przypadku niewypłacalności, MetLife może nie być w stanie spłacić swoich zobowiązań.</p> <p>W sytuacji ogłoszenia upadłości MetLife albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek MetLife w sposób oczywisty nie wystarczy nawet na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej, roszczenia osób uprawnionych z Umowy ubezpieczenia zostaną pokryte przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny na zasadach, w wysokości i w zakresie określonym przez Ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152 ze późn.zm.).</p> |
| <b>Ryzyko zmienności rynkowej</b>                  | <p>Wycena produktu charakteryzuje się dużą zmiennością. Na zmienność wyceny produktu mogą mieć wpływ wyceny bazowych instrumentów finansowych, sytuacja na rynkach finansowych, zdarzenia polityczne i gospodarcze oraz inne czynniki rynkowe. Wysoka zmienność może negatywnie wpłynąć na końcową wartość Świadczenia ubezpieczeniowego.</p>  |
| <b>Ryzyko poziomu stóp procentowych</b>            | <p>Produkt obarczony jest ryzykiem zmian stóp procentowych.. Stopy procentowe ulegają nagłym i nieprzewidywalnym zmianom, które wpływają na wycenę produktu.</p>   |

|  |   |
|--|---|
| <b>Ryzyko podatkowe</b>  | Wyплаты z Umowy ubezpieczenia mogą być przedmiotem opodatkowania lub innych obciążeń wynikających z przyszłych zmian polskiego prawa.<br>(Ryzyko zmiany obowiązujących przepisów podatkowych do momentu zakończenia Okresu ochrony.).   |
| <b>Ryzyko utraty części kapitału</b>   | Ubezpieczenie gwarantuje wypłatę Sumy ubezpieczenia na dożycie w wysokości 100% Składki tylko na koniec Okresu ochrony. W przypadku wcześniejszej rezygnacji (na wniosek Klienta), wysokość Wartości wykupu może być niższa niż wpłacona Składka.   |
| <b>Ryzyko związane z wystąpieniem z ubezpieczenia (rezygnacja przed końcem Okresu ochrony)</b> | Ryzyko otrzymania Wartości wykupu niższej niż wpłacona Składka.<br>W przypadku rezygnacji przed końcem Okresu ochrony, Wartość wykupu może być niższa niż wpłacona Składka. Wysokość Wartości wykupu uwzględni koszty poniesione w związku z wcześniejszym zbyciem instrumentów finansowych zabezpieczających zobowiązania wynikające z Umowy ubezpieczenia.  |
| <b>Ryzyko zmienności wyceny instrumentów finansowych</b>                                       | Wycena kontraktów terminowych na surowce jest nieprzewidywalna. Ceny surowców są z natury zmienne i wiele czynników może na nie wpływać, w tym płynność, podaż i popyt, aktywność rynku, działania regulatorów, powództwa cywilne, katastrofy naturalne i inne warunki geopolityczne. Produkty związane z wyceną surowców należy traktować, jako wysokiego ryzyka. W momencie zakupu tego produktu, przyszłe wyceny odpowiednich surowców mogą być niższe (ten efekt nazywany jest „backwardation”). Backwardation oznacza, że rynek oczekuje, iż cena kontraktu surowcowego spadnie w przyszłości. Wycena aktywów pokrywających zobowiązania wobec Klientów zależy także od korelacji między cenami odpowiednich surowców. Korelacja jest miarą statystyczną mierzącą wzajemną zależność zmian cen instrumentów finansowych. Korelacja jest mierzona przy użyciu współczynnika korelacji z zakresu od -1 do 1. Zupełna korelacja dodatnia (współczynnik korelacji równy +1) oznacza, że jeśli cena jednego instrumentu finansowego rośnie lub spada, to cena drugiego instrumentu finansowego zmienia się dokładnie w tym samym kierunku. I na odwrót, zupełna korelacja ujemna oznacza, że jeśli cena jednego instrumentu finansowego rośnie lub spada, to cena drugiego instrumentu finansowego zmienia się dokładnie w odwrotnym kierunku. Jeśli współczynnik korelacji wynosi zero, wówczas instrumenty finansowe nie są skorelowane i zmiany ich cen są całkowicie losowe. Ponieważ produkt mierzy rentowność surowca o najgorszej rentowności, niska korelacja między poszczególnymi surowcami będzie miała negatywny wpływ na rentowność całego produktu. |
| <b>Ryzyko Niepowodzenia subskrypcji</b>  | Subskrypcja może nie dojść do skutku w przypadku wystąpienia istotnych zdarzeń, za które uważa się w szczególności: nie zebranie minimalnej kwoty Składki, zmiany w obowiązujących przepisach prawa lub zaleceniach regulatora, wystąpienie znaczących ograniczeń uniemożliwiających zawieranie transakcji na rynku finansowym. W takim przypadku wpłacone Składki zostaną zwrócone Klientom.   |