

Szczegółowe informacje dotyczące podmiotu oraz usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych



Nazwa/firma podmiotu i dane rejestrowe

OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.

Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000022449, REGON 010226340, NIP 5221012197

Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z podmiotem

OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.

Adres: ul. Mierosławskiego 11A, 01-527 Warszawa

Infolinia: 22 576 35 35

Fax: 22 576 35 34

e-mail: ovb@ovb.com.pl

strona internetowa: www.ovb.pl

Sposoby komunikowania się klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu

- Klient może komunikować się z **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** (OVB) poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks, e-mail), placówkach **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** (adres wskazany powyżej) oraz poza nimi za pośrednictwem Agentów OVB.
- Zlecenia i dyspozycje Klientów przyjmowane są w placówkach oraz poza nimi przez Agentów na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- Zlecenia i dyspozycje wypełnia Agent lub Klient w obecności Agent.

Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił podmiotowi zezwolenia

Dnia 14 lipca 2000 r. roku Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) wydała decyzję o numerze **DFN1-4034-71/00-1440** zezwalającą na wykonywanie działalności przez **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Podstawą prawną prowadzenia działalności w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych jest art. 32 ust. 2 Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz.U. z 2018 r. poz. 1355,2215,2243 i 2244 oraz z 2019 r. poz. 730 i 875) [dalej: Ustawa], zgodnie z którym za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, mogą być zbywane i odkupywane za pośrednictwem podmiotu z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa

- **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym Regulaminie sporządzonym zgodnie z wymogiem § 10 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 marca 2017 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (dalej: „Rozporządzenie”) oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności przepisów Ustawy oraz Rozporządzeń.
- **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie w swoich placówkach oraz poza nimi za pośrednictwem Agentów tj. za pośrednictwem osób fizycznych pozostających z podmiotem w stosunku na podstawie umowy usług agencyjnych. Agenci nie mogą przyjmować wpłat na nabycie lub odkupienie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa lub otrzymywać i przekazywać wypłat z tytułu i odkupienia.

Wskazanie podstawowych zasad i załatwiania przez podmiot reklamacji klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami

- Klienci **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** mogą składać reklamacje u Agentów **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** oraz TFI:
 - osobiście w formie pisemnej,
 - osobiście ustnie do protokołu,
 - telefonicznie (ustnie) do protokołu,
 - drogą pocztową na adres siedziby **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres compliance@ovb.com.pl
- Agent ma obowiązek przyjąć reklamację złożoną przez Klienta.
- Formularz reklamacji (Zał. nr 2) jest dostępny u Agenta oraz na stronie ovb.com.pl
- Agent przekazuje reklamacje do centrali OVB w terminie maksymalnie 1(jednego) dnia roboczego od dnia jej przyjęcia.
- W przypadku, gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** reklamacja taka podlega rozpatrzeniu niezwłocznie, w terminie który nie powinien przekroczyć co do zasady 30 dni.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Informacja do Klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy. Odpowiedź na reklamację będzie udzielona w pisemnie w sposób wskazany w formularzu reklamacji przez Klienta.
- W przypadku, gdy reklamacja dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, reklamacja przekazywana jest niezwłocznie przez pracownika odpowiedzialnego w **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** za nadzór nad dystrybucją - do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, właściwej spółki zarządzającej lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego za pośrednictwem jego przedstawiciela.
- W przypadku, gdy reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** w rozumieniu Regulaminu **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** informacja o takiej reklamacji wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do właściwego agenta transferowego nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

Wskazanie podstawowych zasad postępowania podmiotu w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacje, że na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora lub osoby powiązanej z Dystrybutorem, a obowiązkiem działania przez tego Dystrybutora w sposób rzetelny, z

uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Dystrybutora.

- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Dystrybutor lub Osoba powiązana z Dystrybutorem, w tym Agent Dystrybutora:
 - może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
 - posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów tego Dystrybutora;
 - ma interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta;
 - prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają Osobom powiązanim z Dystrybutorem zaangażowanym w wykonywanie przez Dystrybutora czynności w zakresie Dystrybucji, niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Dystrybutora, podmioty z jego grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów;
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają zapobieganie istnieniu bezpośredniej zależności wysokości wynagrodzenia Agentów, OVB, a także innych Osób Powiązanych z Dystrybutorem wykonujących określone czynności w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora, od wysokości wynagrodzenia lub zysków osiąganych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, która powoduje lub mogłaby spowodować powstanie konfliktu interesów, w tym poprzez wprowadzenie obowiązku przeprowadzania Testu Odpowiedniości,
- Na żądanie Klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.**

Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy

- Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz funduszu/towarzystwa/spółki zarządzającej wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach i Kluczowych informacjach dla Inwestorów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych;
- Zgodnie z art. 32 ust. 2a ustawy o funduszach inwestycyjnych, **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** jako dystrybutor nie będący bankiem i firmą inwestycyjną, nie jest uprawniony do przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa ani otrzymywania i przekazywania wypłat z tytułu ich odkupienia oraz nie może przechowywać jednostek uczestnictwa, tytułów uczestnictwa ani środków pieniężnych osób nabywających lub umarzających jednostki uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa za pośrednictwem Dystrybutora.
- **OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.** przekazuje Klientowi przed zawarciem zlecenia Kluczowe informacje dla inwestorów (KIID) w których wskazana jest wielkość opłat jakie musi ponieść Klient w związku z nabyciem lub odkupieniem jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz uczestnictwem w funduszu inwestycyjnym lub funduszu zagranicznym.

OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa sp. z o.o. prowadzi działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa następujących funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez:

INVESTORS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami:

- Investor Zrównoważony FIO
- Investor Akcji Spółek Dywidendowych FIO
- Investor Akcji FIO
- Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO
- Investor Top 25 Małych Spółek FIO

- Investor Obligacji FIO
- Investor Oszczędnościowy
- Investor TOP 50 Małych i Średnich Spółek FIO

Investor Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami:

- Investor BRIC
- Investor Nieruchomości i Budownictwa
- Investor Nowych Technologii
- Investor Dochodowy
- Investor Gold Otwarty
- Investor Niemcy
- Investor Rosja
- Investor Turcja
- Investor Indie i Chiny
- Investor Ameryka Łacińska
- Investor Obligacji Korporacyjnych
- Investor Obligacji Rynków Wschodzących Plus
- Investor Akcji Spółek Wzrostowych
- Investor Bezpiecznego Wzrostu
- Investor Akcji Rynków Wschodzących

MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy

- MetLife Subfundusz Konserwatywny Plus
- MetLife Subfundusz Obligacji Plus
- MetLife Subfundusz Obligacji Światowych
- MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki
- MetLife Subfundusz Ochrony Wzrostu
- MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek
- MetLife Subfundusz Akcji Polskich
- MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych
- MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa
- MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących
- MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
- MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich

MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy

- MetLife Subfundusz Konserwatywny
- MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych
- MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji
- MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu
- MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej
- MetLife Subfundusz Akcji
- MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek

Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty

- Esaliens Subfundusz Akcji,
- Esaliens Subfundusz Strateg,
- Esaliens Subfundusz Obligacji,
- Esaliens Subfundusz Konserwatywny,
- Esaliens Subfundusz Stabilny,

Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

- Esaliens Okazji Rynkowych,
- Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych,

Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty

W ramach w/w funduszy i subfunduszy działają różne programy inwestycyjne lub gotowe modele strategiczne, które są oparte na w/w funduszach/subfunduszach np.

IKZE, IKE, CPO w Esaliens TFI S.A.;

IKZE, IKE w MetLife TFI S.A.;

ISO w Investors TFI S.A.

Aktualne prospekty informacyjne w/w funduszy inwestycyjnych, roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszy inwestycyjnych, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, tabele opłat a także materiały reklamowe i informacyjne dotyczące funduszy inwestycyjnych są dostępne również w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem:

www.investors.pl

www.metlife.pl

www.esaliens.pl

lub przez stronę internetową OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa sp. z o.o.

www.ovb.pl

Ponadto, na żądanie Klienta, towarzystwo funduszy inwestycyjnych dostarczy prospekt informacyjny w formie papierowej na adres korespondencyjny Klienta.

Wynagrodzenie Dystrybutora

Z tytułu świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, Agent może otrzymać od towarzystwa funduszy inwestycyjnych wynagrodzenie z tytułu wykonanych przez Dystrybutora czynności mających na celu poprawę jakości usług świadczonych przez Dystrybutora na rzecz Uczestnika lub potencjalnego Uczestnika.

Podstawą dla wynagrodzenia Agent'a jest całkowita opłata wstępna (opłata manipulacyjna) zapłacona przez Klienta na podstawie obowiązującej tabeli opłat manipulacyjnych danego funduszu (zał. nr 1). Wysokość opłat różni się w zależności od funduszu i wskazane są w prospektach informacyjnych, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz tabelach opłat poszczególnych funduszy. Wysokość stawek opłat manipulacyjnych rozumiany jako określony % wartości składnego zlecenia przez Klienta zależy min. od:



- a) inwestowanej przez Klienta kwoty – im jest ona wyższa, tym stawka opłaty może być niższa;
- b) rodzaju lub typu nabywanego funduszy inwestycyjnego – fundusze różni się między sobą stawkami opłat manipulacyjnych. Jest ona wyższa, jeśli jednorazowa inwestycja jest wyższa lub ryzykowniejsza. W przypadku planu oszczędnościowego wynagrodzenie jest proporcjonalne do jego długości i zawartości.

Na żądanie klienta Dystrybutor przekaze szczegółowe informacje o pobieranych opłatach i świadczeniach z tytułu pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa.

Załącznik nr 1 – Tabele opłat TFI

INVESTORS

Tabela opłat										
Opłaty manipulacyjne dla jednostek uczestnictwa kategorii A oraz I funduszy inwestycyjnych otwartych									Opłaty za zarządzanie* (aktualne)	
☂	Subfundusz	Wysokość wpłaty w zł **							Kategoria j.u.	Opłata
		mniej niż 2,5 tys.	od 2,5 tys. mniej niż 10 tys.	od 10 tys. mniej niż 25 tys.	od 25 tys. mniej niż 100 tys.	od 100 tys. mniej niż 500 tys.	od 500 tys. mniej niż 2 mln	≥ 2 mln i więcej		
Akcyjne										
☂	Investor Akcji	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	2,80% + zmienna***
									I	0,60% + zmienna***
☂	Investor Akcji Spółek Dywidendowych	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
									I	0,60%
☂	Investor Top 25 Małych Spółek	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
									I	0,60%
☂	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00% + zmienna***
☂	Investor Akcji Spółek Wzrostowych	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00% + zmienna***
☂	Investor Nowych Technologii	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
☂	Investor Akcji Rynków Wschodzących	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00% + zmienna***
☂	Investor BRIC	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
									I	0,60%
☂	Investor Ameryka Łacińska	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
☂	Investor Rosja	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
☂	Investor Indie i Chiny	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
☂	Investor Turcja	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
☂	Investor Niemcy	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
☂	Investor Gold Otwarty	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
									I	0,60%
☂	Investor Nieruchomości i Budownictwa	5,00%	4,00%	3,50%	2,50%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
Zrównoważone										
☂	Investor Zrównoważony	4,00%	3,50%	3,00%	2,00%	1,50%	0,75%	0,50%	A	3,00%
									I	0,60%
Stabilnego wzrostu										
☂	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,75%	0,50%	0,20%	A	3,00%
									I	0,60%
Obligacji										
☂	Investor Obligacji	0,50%	0,40%	0,30%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	A	1,10%
									I	0,37%
☂	Investor Obligacji Korporacyjnych	0,50%	0,40%	0,30%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	A	1,50% + zmienna***
☂	Investor Obligacji Rynków Wschodzących Plus	0,50%	0,40%	0,30%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	A	1,50% + zmienna***
Ochrony kapitału										
☂	Investor Bezpiecznego Wzrostu	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	A	1,00% + zmienna****

Tabela opłat										
Opłaty manipulacyjne dla jednostek uczestnictwa kategorii A oraz I funduszy inwestycyjnych otwartych									Opłaty za zarządzanie*	
Subfundusz	Wysokość wpłaty w zł**								Kategoria j.u.	Opłata
	mniej niż 2,5 tys.	od 2,5 tys. mniej niż 10 tys.	od 10 tys. mniej niż 25 tys.	od 25 tys. mniej niż 100 tys.	od 100 tys. mniej niż 500 tys.	od 500 tys. mniej niż 2 mln	2 mln i więcej			
Oszczędnościowe										
 Inwestor Oszczędnościowy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	A	0,80% + zmienna****
									I	0,28% + zmienna****
 Inwestor Dochodowy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	A	0,80%

* Towarzystwo pobiera z tytułu zarządzania i reprezentacji funduszu/subfunduszu wynagrodzenie w wysokości określonej w powyższej tabeli wyrażone jako % średniej wartości aktywów netto funduszu/subfunduszu przypadającej na jednostki uczestnictwa w skali roku.

** Jeżeli uczestnik funduszu posiada jednostki uczestnictwa danego funduszu/subfunduszu, dla potrzeb określenia procentowej stawki opłaty manipulacyjnej, wpłatę powiększa się o wartość tych jednostek w dniu zbycia nowych jednostek przez fundusz/subfundusz.

*** Opłata zmienna 25,00% zysku ponad benchmark.

**** Opłata zmienna max. 10% zysku, wyłącznie gdy zysk przekroczy 110% WIBID.

 Inwestor Parasol FIO

 Inwestor Parasol SFO

Kat. A - główna kategoria jednostek uczestnictwa

Kat. I - kategoria jednostek uczestnictwa dla indywidualnych Kont Emerytalnych

Tabela opłat początkowych w Inwestycyjnym Systemie Oszczędnościowym	
Docelowa wartość wpłat (DWW)	Opłata początkowa (ISO)
Mniej niż 25 000 zł	2,50%
Od 25 000 zł do mniej niż 50 000 zł	2,30%
Od 50 000 zł do mniej niż 100 000 zł	1,70%
100 000 zł i więcej	1,00%

Tabela opłat			
Fundusz	Fundusze publiczne		
	Opłaty manipulacyjne		
		Opłaty za zarządzanie	
Inwestor FIZ	zgodnie z prospektem emisyjnym		2,00% + zmienna*
Inwestor Gold FIZ	zgodnie z prospektem emisyjnym		3,00% + zmienna*
Inwestor CEE FIZ	zgodnie z prospektem emisyjnym		3,00% + zmienna*

* 20,00% zysku, wyłącznie gdy zysk przekroczy 15,00% w skali roku

** 20% zysku, wyłącznie gdy zysk przekroczy 10,00% w skali roku

*** 20% zysku, wyłącznie gdy zysk przekroczy 7% w skali roku

Tabela Opłat

MetLife FIO Parasol Krajowy z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusz”) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A - obowiązująca Inwestorów i Uczestników Funduszu, składających zlecenia u dystrybutora oraz dokonujących wpłat bezpośrednich na rachunki otwarte za pośrednictwem dystrybutora.

Dotyczy wszystkich dystrybutorów z wyłączeniem MetLife TFI S.A. oraz Alior Bank S.A.
Obowiązuje od 02 kwietnia 2019 roku

Stawka Opłaty Dystrybucyjnej

Suma wpłacanej kwoty oraz wartości dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu	MetLife Subfundusz								
	Konserwatywny	Obligacji Skarbowych	Stabilnego Wzrostu	Aktywnej Alokacji	Multi-strategia	Akcji Europy Środkowej i Wschodniej	Akcji	Akcji Średnich Spółek	Globalnych Innowacji
do 5 000 zł	brak	1,00%	3,50%	3,50%	3,50%	4,00%	4,50%	4,50%	4,50%
od 5 000,01 zł do 10 000 zł	brak	0,875%	3,25%	3,25%	3,25%	3,75%	4,00%	4,00%	4,00%
od 10 000,01 zł do 25 000 zł	brak	0,75%	3,00%	3,00%	3,00%	3,25%	3,50%	3,50%	3,50%
od 25 000,01 zł do 50 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,75%	3,00%	3,00%	3,00%
od 50 000,01 zł do 100 000 zł	brak	0,50%	2,00%	2,00%	2,00%	2,10%	2,25%	2,25%	2,25%
od 100 000,01 zł do 250 000 zł	brak	0,45%	1,50%	1,50%	1,50%	1,75%	2,00%	2,00%	2,00%
powyżej 250 000 zł	brak	0,40%	1,25%	1,25%	1,25%	1,50%	1,75%	1,75%	1,75%
Numer klasy Subfunduszu	Klasa 0	Klasa 2	Klasa 6	Klasa 6	Klasa 6	Klasa 8	Klasa 10	Klasa 10	Klasa 10

Do ustalenia stawki Opłaty Dystrybucyjnej za zbycie Jednostek Uczestnictwa bierze się pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartości dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu na dzień nabycia Jednostek Uczestnictwa na podstawie zlecenia nabycia (zasada kumulacji).

Opłaty

Opłata Umorzeniowa

Za odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy *MetLife FIO Parasola Krajowego*, nie pobiera się Opłaty Umorzeniowej.

Zamiana Jednostek Uczestnictwa

Za dokonanie zamiany pobiera się opłatę składającą się z dwóch części: stałą Opłatę za Zamianę oraz zmienną Opłatę za Zamianę. **Stać Opłata za Zamianę nie jest pobierana.**

Zmienna Opłata za Zamianę jest równa iloczynowi kwoty za zamiany i stawki zmiennej Opłaty za Zamianę. Zmienna Opłata za Zamianę pobierana jest w Subfunduszu, w którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa.

Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu docelowym i stawką Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu źródłowym. W przypadku gdy różnica ta jest wartością ujemną stawka Zmiennej opłaty za Zamianę wynosi 0%.

Zasada kumulacji przy naliczaniu zmiennej Opłaty za Zamianę przy Zamianie

W przypadku zamiany dokonywanej do Subfunduszu Krajowego podstawą ustalenia stawek Opłat Dystrybucyjnych w Subfunduszu źródłowym i docelowym, dla potrzeb obliczenia stawki zmiennej Opłaty za Zamianę, jest wartość aktywów netto Subfunduszu źródłowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą, powiększone o wartość aktywów netto Subfunduszu docelowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą.

Zasada pobierania zmiennej Opłaty za Zamianę

Każdy z Subfunduszy Funduszu oznaczony został numerem klasy wskazanym w niniejszej Tabeli. Uczestnicy Funduszu dokonujący zamiany Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu oznaczonego wyższym numerem klasy, zobowiązani są jedynie do jednorazowego poniesienia zmiennej Opłaty za Zamianę, od aktywów odpowiadających tym Jednostkom Uczestnictwa, za dokonanie zamiany do Subfunduszu o danym wyższym numerze klasy.

Oznacza to, że w przypadku posiadania przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu oznaczonego danym numerem klasy każda kolejna zamiana aktywów odpowiadających tym Jednostkom Uczestnictwa w ramach Funduszu, o ile nie zostanie dokonana do Subfunduszu o wyższym niż w danym Subfunduszu numerze klasy, będzie zwolniona ze zmiennej Opłaty za Zamianę. W przypadku dokonania zamiany do Subfunduszu oznaczonego tym samym numerem klasy zmienna Opłata za Zamianę nie zostanie pobrana.

Przykłady

(dla uproszczenia założono stałą cenę J.U. poszczególnych Subfunduszy):

1. Wpłata Uczestnika (<i>MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych</i> , klasa 2):	10 000,00 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa <i>MetLife Subfunduszu Obligacji Skarbowych</i> :	10,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej:	0,875%
Kwota Opłaty Dystrybucyjnej:	10 000,00 zł x 0,875% = 87,50 zł
Kwota zainwestowana:	10 000,00 zł – 87,50 zł = 9 912,50 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	9 912,50 zł : 10 zł = 991,250000 J.U.

Powyższe aktywa Uczestnika znalazły się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 2.

2. Zamiana z <i>MetLife Subfunduszu Obligacji Skarbowych</i> (klasa 2) do <i>MetLife Subfunduszu Akcji</i> (klasa 10):	9 912,50 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa <i>MetLife Subfunduszu Akcji</i> :	20,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (<i>MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych</i>) dla tej kwoty:	0,875%
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (<i>MetLife Subfundusz Akcji</i>) dla tej kwoty:	4,00%
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę:	4,00% – 0,875% = 3,125%
Kwota zmiennej Opłaty za Zamianę:	9 912,50 zł x 3,125% = 309,77 zł
Kwota po zamianie:	9 912,50 zł – 309,77 zł = 9 602,73 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	9 602,73 zł : 20 zł = 480,136500 J.U.

Powyższe aktywa Uczestnika znalazły się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 10.

Opłata została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu o wyższym numerze klasy.

Przykłady c.d.

3. Zamiana z <i>MetLife Subfunduszu Akcji</i> (klasa 10) do <i>MetLife Subfunduszu Stabilnego Wzrostu</i> (klasa 6):	9 602,73 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa <i>MetLife Subfunduszu Stabilnego Wzrostu</i> :	15,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (<i>MetLife Subfundusz Akcji</i>) dla tej kwoty:	4,00 %
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (<i>MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu</i>) dla tej kwoty:	3,25 %
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę (nie może być wartością ujemną):	0,00 %
Kwota po zamianie:	9 602,73 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	$9\ 602,73\ \text{zł} : 15\ \text{zł} = 640,182000\ \text{J.U.}$

Opłata nie została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu o niższym numerze klasy (klasa 6).

4. Zamiana z <i>MetLife Subfunduszu Stabilnego Wzrostu</i> (klasa 6) do <i>MetLife Subfunduszu Akcji</i> (klasa 10):	9 602,73 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa <i>MetLife Subfunduszu Akcji</i> :	20,00 zł
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę (opłata od tych jednostek została już wcześniej poniesiona przy zleceniu zamiany nr 2):	0,00 %
Kwota po zamianie:	9 602,73 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	$9\ 602,73\ \text{zł} : 20\ \text{zł} = 480,136500\ \text{J.U.}$

Powyzsze aktywa Uczestnika już wcześniej znajdowały się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 10. Opłata nie została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu oznaczonego nie wyższym (w tym przypadku takim samym) numerem klasy.

Zasady pobierania zmiennej Opłaty za Zamianę obowiązują także w odniesieniu do konwersji do Subfunduszu dokonywanej z Subfunduszu wydzielonego w ramach *MetLife SFIO Parasol Światowy*.

UWAGA. W przypadku dokonania przez Uczestnika zamiany Jednostek Uczestnictwa, które nabył w Subfunduszu przed dniem zmiany stawki Opłaty Dystrybucyjnej w Tabeli Opłat, numer klasy oraz wysokość stawki Opłaty Dystrybucyjnej Subfunduszu źródłowego dla zlecenia zamiany są określone przez wysokość Opłat Manipulacyjnych pobranych od aktywów związanych z Jednostkami Uczestnictwa podlegającymi zamianie w okresie między 10 września 2007 roku a dniem wyceny realizowanego zlecenia zamiany.

Podatek od dochodów z tytułu umorzenia (odkupienia) Jednostek Uczestnictwa

Charakterystyczną cechą *MetLife FIO Parasol Krajowy* jest brak obciążenia podatkiem dochodowym zysków przy zamianie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu docelowego.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5), art. 17 ust. 1 pkt 5 oraz art. 23 ust. 1 pkt 38) Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów, uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu umorzenia (odkupienia) Jednostek Uczestnictwa, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu. Dochodem, o którym mowa powyżej, jest różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych a wydatkami na ich nabycie. Dochodów, o których mowa powyżej, nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych. Pełna lista dystrybutorów znajduje się na www.metlife.pl.

Tabela Opłat

MetLife SFIO Parasol Światowy z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusz”) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A - obowiązująca Inwestorów i Uczestników Funduszu, składających zlecenia u dystrybutora oraz dokonujących wpłat bezpośrednich na rachunki otwarte za pośrednictwem dystrybutora.

Dotyczy wszystkich dystrybutorów z wyłączeniem MetLife TFI S.A.,
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. oraz Alior Bank S.A.
Obowiązuje od 02 kwietnia 2019 roku

Stawka Opłaty Dystrybucyjnej dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A (Subfundusze Krajowe)

Suma wpłacanej kwoty oraz wartości dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu	MetLife Subfundusz					
	Konserwatywny Plus	Obligacji Plus	Ochrony Wzrostu	Akcji Polskich	Akcji Małych Spółek	Akcji Nowa Europa
do 5 000 zł	brak	0,50%	2,00%	4,00%	4,00%	4,00%
od 5 000,01 zł do 10 000 zł	brak	0,40%	1,75%	3,50%	3,50%	3,50%
od 10 000,01 zł do 25 000 zł	brak	0,35%	1,40%	3,00%	3,00%	3,00%
od 25 000,01 zł do 50 000 zł	brak	0,30%	1,00%	2,50%	2,50%	2,50%
od 50 000,01 zł do 100 000 zł	brak	0,25%	0,75%	2,00%	2,00%	2,00%
od 100 000,01 zł do 250 000 zł	brak	0,20%	0,50%	1,50%	1,50%	1,50%
powyżej 250 000 zł	brak	0,15%	0,25%	1,00%	1,00%	1,00%
Numer klasy Subfunduszu	Klasa 0	Klasa 1	Klasa 4	Klasa 7	Klasa 7	Klasa 7

Do ustalenia stawki Opłaty Dystrybucyjnej za zbycie Jednostek Uczestnictwa bierze się pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartości dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu na dzień nabycia Jednostek Uczestnictwa na podstawie zlecenia nabycia (zasada kumulacji).

Na wniosek Inwestora lub Uczestnika Towarzystwo lub Dystrybutor zobowiązuje się zaprezentować bardziej szczegółowo zasady pobierania opłat opisanych w niniejszej Tabeli Opłat.

Stawka Opłaty Dystrybucyjnej dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A (Subfundusze Zagraniczne)

MetLife Subfundusz								
Waluta	Obligacji Światowych	Zrównoważony Azjatycki	Akcji Rynków Rozwiniętych	Akcji Amerykańskich	Akcji Chińskich i Azjatyckich	Akcji Rynków Wschodzących	Akcji Europejskich	Akcji Ameryki Łacińskiej
PLN	1,00%	3,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
USD	1,00%	2,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	-	-
Numer klasy Subfunduszu	Klasa 3	Klasa 5	Klasa 9	Klasa 9	Klasa 9	Klasa 9	Klasa 9	Klasa 9

Opłaty

Opłata Umorzeniowa

Za odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy MetLife SFIO Parasola Światowego, nie pobiera się Opłaty Umorzeniowej.

Zamiana Jednostek Uczestnictwa

Za dokonanie zamiany pobiera się opłatę składającą się z dwóch części: stałą Opłatę za Zamianę oraz zmienną Opłatę za Zamianę. Stała Opłata za Zamianę nie jest pobierana.

Zmienna Opłata za Zamianę jest równa iloczynowi kwoty zamiany i stawki zmiennej Opłaty za Zamianę. Zmienna Opłata za Zamianę pobierana jest w Subfunduszu, w którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa.

Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu docelowym i stawką Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu źródłowym. W przypadku gdy różnica ta jest wartością ujemną stawka Zmiennej opłaty za Zamianę wynosi 0%.

Zasada kumulacji przy naliczaniu zmiennej Opłaty za Zamianę przy Zamianie

W przypadku zamiany dokonywanej do Subfunduszu Krajowego podstawą ustalenia stawek Opłat Dystrybucyjnych w Subfunduszu źródłowym i docelowym, dla potrzeb obliczenia stawki zmiennej Opłaty za Zamianę, jest wartość aktywów netto Subfunduszu źródłowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą, powiększone o wartość aktywów netto Subfunduszu docelowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą.

W przypadku zamiany dokonywanej w walucie PLN do Subfunduszu Zagranicznego stawka Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu źródłowym jest równa maksymalnej stawce Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu źródłowym określonej w Tabeli Opłat.

Zasada pobierania zmiennej Opłaty za Zamianę

Każdy z Subfunduszy Funduszu oznaczony został numerem klasy wskazanym w niniejszej Tabeli. Uczestnicy Funduszu dokonujący zamiany Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu oznaczonego wyższym numerem klasy, zobowiązani są jedynie do jednorazowego poniesienia zmiennej Opłaty za Zamianę, od aktywów odpowiadających tym Jednostkom Uczestnictwa, za dokonanie zamiany do Subfunduszu o danym wyższym numerze klasy. Oznacza to, że w przypadku posiadania przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu oznaczonego danym numerem klasy każda kolejna zamiana aktywów odpowiadających tym Jednostkom Uczestnictwa w ramach Funduszu, o ile nie zostanie dokonana do Subfunduszu o wyższym niż w danym Subfunduszu numerze klasy, będzie zwolniona ze zmiennej Opłaty za Zamianę. W przypadku dokonania zamiany do Subfunduszu oznaczonego tym samym numerem klasy zmienna Opłata za Zamianę nie zostanie pobrana.

Przykłady

(dla uproszczenia założono stałą cenę J.U. poszczególnych Subfunduszy):

1. Wpłata Uczestnika (MetLife Subfundusz Obligacji Plus, klasa 1):	10 000,00 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa MetLife Subfunduszu Obligacji Plus:	10,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej:	0,40 %
Kwota Opłaty Dystrybucyjnej:	10 000,00 zł x 0,40% = 40,00 zł
Kwota zainwestowana:	10 000,00 zł - 40,00 zł = 9 960,00 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	9 960,00 zł : 10 zł = 996,000000 J.U.

Powyższe aktywa Uczestnika znalazły się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 1.

2. Zamiana z MetLife Subfunduszu Obligacji Plus (klasa 1) do MetLife Subfunduszu Akcji Polskich (klasa 7):	9 960,00 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa MetLife Subfunduszu Akcji Polskich:	20,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (MetLife Subfundusz Obligacji Plus) dla tej kwoty:	0,40 %
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (MetLife Subfundusz Akcji Polskich) dla tej kwoty:	3,50 %
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę:	3,50% - 0,40% = 3,10 %
Kwota zmiennej Opłaty za Zamianę:	9 960,00 zł x 3,10% = 308,76 zł
Kwota po zamianie:	9 960,00 zł - 308,76 zł = 9 651,24 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	9 651,24 zł : 20 zł = 482,562000 J.U.

Powyższe aktywa Uczestnika znalazły się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 7.

Opłata została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu o wyższym numerze klasy.

3. Zamiana z MetLife Subfunduszu Akcji Polskich (klasa 7) do MetLife Subfunduszu Ochrony Wzrostu (klasa 4):	9 651,24 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa MetLife Subfunduszu Ochrony Wzrostu:	15,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (MetLife Subfundusz Akcji Polskich) dla tej kwoty:	3,50 %
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (MetLife Subfundusz Ochrony Wzrostu) dla tej kwoty:	1,75 %
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę (nie może być wartością ujemną):	0,00 %
Kwota po zamianie:	9 651,24 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	9 651,24 zł : 15 zł = 643,416000 J.U.

Opłata nie została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu o niższym numerze klasy (klasa 4).

4. Zamiana z MetLife Subfunduszu Ochrony Wzrostu do MetLife Subfunduszu Akcji Polskich:	9 651,24 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa MetLife Subfunduszu Akcji Polskich:	20,00 zł
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę (opłata od tych jednostek została już wcześniej poniesiona przy zleceniu zamiany nr 2):	0,00 %
Kwota po zamianie:	9 651,24 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	9 651,24 zł : 20 zł = 482,562000 J.U.

Powyższe aktywa Uczestnika już wcześniej znajdowały się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 7. Opłata nie została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu oznaczonego nie wyższym (w tym przypadku takim samym) numerem klasy.

Zasady pobierania zmiennej Opłaty za Zamianę obowiązują także w odniesieniu do konwersji do Subfunduszu dokonywanej z Subfunduszu wydzielonego w ramach MetLife FIO Parasol Krajowy.

UWAGA. W przypadku dokonania przez Uczestnika zamiany Jednostek Uczestnictwa, które nabył w Subfunduszu przed dniem zmiany stawki Opłaty Dystrybucyjnej w Tabeli Opłat, numer klasy oraz wysokość stawki Opłaty Dystrybucyjnej Subfunduszu źródłowego dla zlecenia zamiany są określone przez wysokość Opłat Manipulacyjnych pobranych od aktywów związanych z Jednostkami Uczestnictwa podlegającymi zamianie w okresie między 10 września 2007 roku a dniem wyceny realizowanego zlecenia zamiany.

Podatek od dochodów z tytułu umorzenia (odkupienia) Jednostek Uczestnictwa

Charakterystyczną cechą MetLife SFIO Parasol Światowy jest brak obciążenia podatkiem dochodowym zysków przy zamianie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu docelowego.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5), art. 17 ust. 1 pkt 5 oraz art. 23 ust. 1 pkt 38) Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów, uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu umorzenia (odkupienia) Jednostek Uczestnictwa, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu. Dochodem, o którym mowa powyżej, jest różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych a wydatkami na ich nabycie.

Dochodów, o których mowa powyżej, nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

Pełna lista dystrybutorów znajduje się na www.metlife.pl.



MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Piłsudskiego 36, 00-450 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000381644; NIP 107-000-00-46; wysokość kapitału
założowego: 17 190 000,00 złotych, wpłacony w całości. MetLife TFI S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc.

© MetLife TFI S.A., 2019

TOPS-8270

Tabela Opłat

Dotyczy wszystkich subfunduszy MetLife FIO Parasol Krajowy oraz MetLife SFIO Parasol Światowy w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii E

Obowiązuje od 15 marca 2017 roku

1. Opłata za otwarcie rachunku: 18% od każdej wpłaty w roku kalendarzowym, w którym nastąpiła pierwsza wpłata na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne
- nie więcej niż 600 zł
2. Opłata za zamianę: 0 zł
3. Opłata za konwersję: 0 zł
4. Opłata dodatkowa (pobierana w przypadku Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu dokonanych w ciągu 12 miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy): 2%

Na wniosek Inwestora lub Uczestnika Towarzystwo zobowiązuje się zaprezentować bardziej szczegółowo zasady pobierania opłat opisanych w niniejszej Tabeli Opłat.

Tabela Opłat

Dotyczy wszystkich subfunduszy MetLife FIO Parasol Krajowy oraz MetLife SFIO Parasol Światowy w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii I
Obowiązuje od 15 marca 2017 roku

Wariant 1

1. Opłata za otwarcie rachunku: **0 zł**
2. Opłata dystrybucyjna, pobierana we wszystkich subfunduszach w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii I, w całym okresie obowiązywania umowy IKE MetLife Fundusze Inwestycyjne: **2%**
3. Opłata za zamianę: **0 zł**
4. Opłata za konwersję: **0 zł**
5. Opłata umorzeniowa (pobierana w przypadku rezygnacji w pierwszych 12 miesiącach trwania umowy): **2%**

Wariant 2

1. Opłata za otwarcie rachunku: **300 zł**
2. Opłata dystrybucyjna, pobierana we wszystkich subfunduszach w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii I, w całym okresie obowiązywania umowy IKE MetLife Fundusze Inwestycyjne: **0%**
3. Opłata za zamianę: **0 zł**
4. Opłata za konwersję: **0 zł**
5. Opłata umorzeniowa (pobierana w przypadku rezygnacji w pierwszych 12 miesiącach trwania umowy): **2%**

Na wniosek Inwestora lub Uczestnika Towarzystwo zobowiązuje się zaprezentować bardziej szczegółowo zasady pobierania opłat opisanych w niniejszej Tabeli Opłat.

Zestawienie stawek opłat za zarządzanie

Procentowe stawki opłaty za zarządzanie z aktywów Subfunduszy w skali roku
Obowiązują od 1 stycznia 2020 r.

Subfundusze MetLife FIO Parasol Krajowy

MetLife Subfundusz Konserwatywny	MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych	MetLife Subfundusz Multi-strategia	MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji	MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu	MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji	MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej	MetLife Subfundusz Akcji	MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek
1,00%	1,45%	0,80%	3,00%	2,20%	1,35%	3,00%	3,00%	3,00%

MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy

Subfundusze Krajowe

MetLife Subfundusz Konserwatywny Plus	MetLife Subfundusz Obligacji Plus	MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek	MetLife Subfundusz Ochrony Wzrostu	MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa	MetLife Subfundusz Akcji Polskich
0,80%	1,45%	3,00%	0,40%	3,00%	3,00%

Subfundusze Zagraniczne

MetLife Subfundusz Obligacji Światowych	MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich	MetLife Subfundusz Zrównoważony Azjatycki	MetLife Subfundusz Akcji Europejskich	MetLife Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej	MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych	MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących	MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
1,00%	2,50%	2,50%	1,25%	1,25%	3,00%	3,00%	3,00%

INFORMACJA O WYSOKOŚCI OPŁAT

dla Uczestników, którzy otworzyli rejestr za pośrednictwem
 OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o.

Obowiązuje od 3 lutego 2020 r.

Tabela opłat manipulacyjnych.

Wartość pierwszej wpłaty lub suma wartości rejestru i kolejnej wpłaty	ESALIENS Parasol FIO					ESALIENS Senior FIO
	ESALIENS Akcji	ESALIENS Strateg	ESALIENS Stabilny	ESALIENS Obligacji	ESALIENS Konserwatywny	
zł	%					
poniżej 5 000	4,00	4,00	3,00	1,00	0	3,00
od 5 000 do mniej niż 10 000	3,50	3,50	2,50	0,75	0	2,50
od 10 000 do mniej niż 25 000	3,00	3,00	2,00	0,50	0	2,00
od 25 000 do mniej niż 50 000	2,75	2,75	1,50	0,35	0	1,50
od 50 000 do mniej niż 100 000	2,00	2,00	1,00	0,25	0	1,00
od 100 000 do mniej niż 500 000	1,25	1,25	0,75	0,20	0	0,75
od 500 000 do mniej niż 1 000 000	0,75	0,75	0,50	0,15	0	0,50
1 000 000 i więcej	0,30	0,30	0,20	0,10	0	0,20

Wartość pierwszej wpłaty lub suma wartości rejestru i kolejnej wpłaty	ESALIENS Parasol Zagraniczny SFIO			
	ESALIENS Okazji Rynkowych	ESALIENS Akcji Azjatyckich	ESALIENS Globalnych Zasobów	ESALIENS Globalnych Papierów Dłużnych
zł	%			
poniżej 5 000	5,25	5,25	5,25	2,50
od 5 000 do mniej niż 10 000	4,00	4,00	4,00	2,00
od 10 000 do mniej niż 25 000	3,50	3,50	3,50	1,75
od 25 000 do mniej niż 50 000	3,00	3,00	3,00	1,50
od 50 000 do mniej niż 100 000	2,50	2,50	2,50	1,25
od 100 000 do mniej niż 500 000	1,75	1,75	1,75	1,00
od 500 000 do mniej niż 1 000 000	1,25	1,25	1,25	0,75
1 000 000 i więcej	0,75	0,75	0,75	0,50

Opłaty manipulacyjne za konwersje/zamiany.

W przypadku zlecenia konwersji albo odpowiednio zamiany pobierana jest opłata manipulacyjna w wysokości stanowiącej różnicę między wysokością opłaty, która została pobrana przy zbyciu jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa są zbywane w wyniku konwersji albo odpowiednio zamiany, a sumy opłat, które zostały pobrane za zbycie jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu w ramach konwersji albo odpowiednio za zbycie jednostek uczestnictwa podlegających zamianie. Opłata pobierana jest pod warunkiem, że różnica ta jest dodatnia.

Tabela opłat manipulacyjnych dla Celowych Planów Oszczędnościowych (CPO).

Opłata początkowa dla wszystkich funduszy i subfunduszy, których dotyczy Regulamin uczestnictwa w CPO.

Opłata początkowa	2,90 %
Opłaty dla kolejnych wpłat	0,00 %

Wylizanie opłaty manipulacyjnej dla CPO: Iloczyn docelowej wartości wpłat (zadeklarowana pojedyncza wpłata x 12 miesięcy x liczba lat trwania Planu) i stawki Opłaty początkowej.

Tabela opłat dla Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE).

Opłata za prowadzenie IKE*	750 zł
----------------------------	--------

* Opłata maksymalna, pobrana z pierwszej wpłaty, w tym również pierwszej wpłaty pochodzącej z wypłaty transferowej. Opłata jest jednorazowa.

Tabela opłat dla Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

Opłata za prowadzenie IKZE*	750 zł
-----------------------------	--------

* Opłata maksymalna, pobrana z pierwszej wpłaty, w tym również pierwszej wpłaty pochodzącej z wypłaty transferowej. Opłata jest jednorazowa.

Tabela opłat za zarządzanie.

(wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie pobierane jest od wartości aktywów w skali roku liczonego jako 360 dni, wg aktualnie obowiązujących stawek wskazanych poniżej)

Jednostka uczestnictwa	Minimalna wpłata	ESALIENS Parasol FIO					ESALIENS Senior FIO
		ESALIENS Akcji	ESALIENS Strateg	ESALIENS Stabilny	ESALIENS Obligacji	ESALIENS Konserwatywny	
A	100 zł	2,95	2,95	2,50	1,50	0,80	2,50

Jednostka uczestnictwa	Minimalna wpłata	ESALIENS Parasol Zagraniczny SFIO			ESALIENS Globalnych Papierów Dłużnych
		ESALIENS Akcji Azjatyckich	ESALIENS Okazji Rynkowych	ESALIENS Globalnych Zasobów	
A	100 zł	2,50	2,50	2,70	2,00

Załącznik nr 2

**FORMULARZ REKLAMACJI OVB / PROTOKÓŁ PRZYJĘCIA REKLAMCJI PRZEZ
WSPÓŁPRACOWNIKA**

(niepotrzebne skreślić)

Forma złożenia reklamacji: _____

(Osobiście w formie pisemnej, osobiście ustnie do protokołu lub telefonicznie (ustnie) do protokołu)

Dane Klienta

Imię i nazwisko: _____

Pesel: _____

Adres zamieszkania: _____

Adres e-mail: _____

Nr telefonu: _____

Rola Klienta : _____

(wybrać z : ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia)

Proszę o udzielenie odpowiedzi na adres: _____

(wskazać e-mail lub adres do korespondencji pocztowej)

Przedmiot reklamacji

Numer umowy ubezpieczenia/polisy _____

Towarzystwo, którego dotyczy umowa ubezpieczenia/polisa _____

Inne jeżeli nie dotyczy umowy ubezpieczenia _____

Opis reklamacji (należy dokładnie opisać zastrzeżenia) _____

Oczekiwania Klienta: _____

Miejsce złożenia reklamacji: _____

Forma złożenia reklamacji: _____

(Osobiście w formie pisemnej, osobiście ustnie do protokołu lub telefonicznie (ustnie) do protokołu)

Termin rozpatrzenia reklamacji: Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

Odpowiedź na reklamację będzie udzielona zgodnie z wskazaniem klienta w formularzu.

OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego. Zgodnie z art. 37 ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa Sp. z o.o. jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl)

Data i miejsce złożenia reklamacji: _____

Czytelny podpis Klienta: _____

Data i podpis przyjmującego reklamację: _____

Uwaga: wszystkie pola muszą być wypełnione.