

РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ

МетЛайф, Инк. (MetLife, Inc.)

Обыкновенные именные полностью оплаченные акции с правом голоса без ограничения прав на владение или передачу прав собственности на ценные бумаги

Настоящее резюме проспекта ценных бумаг,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес страницы в сети Интернет, используемой МетЛайф, Инк. для раскрытия информации:
<http://investor.metlife.com/phoenix.zhtml?c=121171&p=irol-irhome>

Цель настоящего документа

Настоящее резюме проспекта ценных бумаг подготовлено для целей допуска акций эмитента к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Данное резюме проспекта ценных бумаг содержит информацию об эмитенте, ценных бумагах эмитента, допускаемых к торгам на организованном рынке ценных бумаг, и рисках, связанных с деятельностью эмитента. При составлении резюме проспекта ценных бумаг использовалась информация, публикуемая эмитентом в рамках исполнения его обязательств по раскрытию информации в соответствии с требованиями применимого законодательства США, в частности, данные из годового отчета по форме 10-K за финансовый год, завершившийся 31 декабря 2013 года.

Информация об эмитенте

Компания MetLife, Inc. (далее - «Компания») является мировым лидером в области страхования, рентного страхования и программ обеспечения для сотрудников. Посредством своих дочерних компаний и аффилированных лиц Компания занимает ведущие позиции на рынках США, Японии, Латинской Америки, Азии, Европы и Ближнего Востока.

Компания была основана в 1868 году и затем в 1999 году зарегистрирована в качестве корпорации, учрежденной в соответствии с законодательством штата Делавэр. Штаб-квартира MetLife, Inc. находится по адресу: 200 Парк Авеню, Нью-Йорк, штат Нью-Йорк, 10166-0188, США. Телефонный номер Компании, включая междугородный телефонный код: +1 (212) 578-2211.

Информация о ценных бумагах Компании

К публичному обращению допускаются обыкновенные акции Компании с номинальной стоимостью 0,01 доллара США (ISIN US59156R1086, CFI ESVUFR).

Обыкновенные акции Компании прошли листинг на бирже New York Stock Exchange LLC, где они торгуются под символом MET. По состоянию на 19 февраля 2014 года в реестре акционеров Компании было зарегистрировано 86 359 акционеров. На вышеуказанную дату было выпущено и находилось в обращении 1 123 537 362 обыкновенные акции. На 20 ноября 2014 года цена закрытия акций составила 54,80 доллара США. Минимальная и максимальная цена акции за 52 недели, предшествующие 20 ноября 2014 года, составляла 46,15 и 57,57 доллара США соответственно.

В 2013 финансовом году Компания выплатила квартальные дивиденды в размере 1,01 доллара США на обыкновенную акцию за 4 квартала. В 2012 финансовом году были выплачены годовые дивиденды в размере 0,740 доллара США на обыкновенную акцию. В будущем выплата любых дивидендов будет осуществляться при условии принятия Советом директоров решения об объявлении дивидендов.

Риски, связанные с деятельностью Компании

Следующие факторы риска, которым подвержена Компания при осуществлении своей деятельности, следует принимать во внимание при прочтении любых утверждений, содержащихся в данном резюме проспекта ценных бумаг, и принятии каких-либо инвестиционных решений.

Риски, связанные с экономической средой и рынками капитала

- *Если тяжелые условия на мировых рынках капитала и в экономике в целом будут продолжаться сохраняться, это может оказать существенное негативное влияние на бизнес Компании и результаты ее операционной деятельности.*
- *Неблагоприятные условия на рынках капитала и кредитных рынках могут повлиять существенным образом на способность Компании удовлетворять свою потребность в ликвидности и получать доступ к капиталу, а также на стоимость капитала для Компании.*
- *Компания подвержена существенным рискам финансовых рынков и рынков капитала, что может негативно повлиять на результаты ее операционной деятельности, финансовое положение и ликвидность, а также привести к тому, что чистая инвестиционная прибыль Компании будет колебаться от периода к периоду.*

Риски нормативно-правового регулирования и законодательные риски

- *Страховой и брокерский бизнес Компании жестко регулируются, и изменения в политике регулирования, контроля и правоприменения могут привести к сокращению прибыльности Компании и ограничить ее рост.*
- *Положения Закона Додда-Франка, требующие ликвидации некоторых типов финансовых институтов, могут в существенной степени негативным образом повлиять на Компанию в качестве потенциального небанковского системообразующего финансового института и инвестора, вкладывающего средства в другие финансовые институты, а также на инвесторов Компании.*
- *Законодательная и регулятивная деятельность в области здравоохранения и других льгот для сотрудников могут повлиять на прибыльность Компании в отношении ее бизнеса по страхованию жизни, рентному страхованию и немедицинскому страхованию здоровья.*
- *На операционную деятельность и прибыльность Компании могут повлиять изменения в законодательстве, регулирующем ценные бумаги на федеральном уровне и на уровне отдельных штатов, а также в нормативно-правовых актах отдельных штатов касательно уместности продажи рентных продуктов.*
- *Изменения в налоговом законодательстве или его интерпретировании могут привести к сокращению прибыли Компании и существенным образом повлиять на ее операционную деятельность, увеличив обязательства Компании по уплате налога на прибыль и, как следствие этого, понизив привлекательность продуктов Компании для клиентов.*

- Судебные разбирательства и расследования регулирующих органов становятся все более характерными для направлений деятельности Компании и могут привести к существенным финансовым убыткам и ущербу для репутации Компании.

Риски, связанные с инвестициями

- При возникновении необходимости продажи некоторых активов из своего инвестиционного портфеля или ценных бумаг Компания может столкнуться со сложностями, включая сроки продажи и возможность реализации полной стоимости таких активов из-за их неликвидности.
- Требования по внесению гарантийного обеспечения или по осуществлению выплат из-за снижения оценочной справедливой стоимости сделок с производными инструментами или отдельных активов, связанных с внебиржевыми сделками, проходящими клиринг, или с двусторонними внебиржевыми сделками, могут негативно повлиять на ликвидность Компании, подвергнуть ее кредитным рискам и привести к росту стоимости хеджирования.
- Валовые нереализованные убытки по инструментам с фиксированными сроками погашения и фондовым ценным бумагам, а также в связи с неисполнением обязательств, снижением рейтингов и другими событиями могут привести к обесценению балансовой стоимости таких ценных бумаг в будущем, что вызовет сокращение чистой прибыли Компании.
- Оценка ценных бумаг и инвестиций Компанией и определение сумм резервов и обесценения, относимых на инвестиции Компании, являются субъективными и зависят от принятой методики, оценки и предположений, которые могут интерпретироваться различным образом и зависят от рыночных условий. Изменение таких оценок и сумм может негативно повлиять на результаты операционной деятельности или финансовое положение Компании.
- Неисполнение обязательств по ипотечным кредитам и колебания в результатах Компании могут негативно повлиять на ее прибыльность.
- Неплатежи или ухудшение состояния других финансовых институтов могут негативно повлиять на Компанию.

Риски, связанные с бизнесом Компании

- При деятельности за рубежом Компания сталкивается с политическими, юридическими, операционными и другими рисками, включая подверженность местным и региональным экономическим условиям, что может негативно повлиять на операционную деятельность Компании или ее прибыльность.
- Колебания валютных курсов могут негативно повлиять на прибыльность Компании.
- Неспособность воспользоваться доступными для Компании кредитными инструментами может привести к снижению ее ликвидности, кредитного рейтинга и рейтинга финансовой устойчивости.
- Компании может потребоваться финансировать недостатки средств по страховым продуктам, которые больше не предлагаются клиентам; Активы направленные в страховые продукты, которые больше не предлагаются клиентам, приносят пользу только клиентам, которые приобрели такие продукты ранее.
- Снижение или возможное снижение рейтинга финансовой устойчивости Компании или ее кредитных рейтингов могут привести к потере бизнеса и оказать существенное негативное влияние на финансовое положение и результаты операционной деятельности Компании.

- *Перестрахование может быть недоступным, экономически невыгодным или недостаточным для защиты Компании от убытков.*
- *Если контрагенты Компании по ее соглашениям о перестраховании или об освобождении от ответственности или по сделкам с производными инструментами, которые Компания использует для хеджирования своих бизнес рисков, не исполняют свои обязательства, Компания может оказаться подвержена рискам, которые она пыталась снять, что может в существенной степени негативно образом повлиять на финансовое положение и результаты операционной деятельности Компании.*
- *Расхождения между фактическими заявлениями о страховом случае по опыту Компании, выписанными страховыми полисами и резервами, созданными на основании предположений, могут негативно повлиять на финансовые результаты Компании.*
- *Катастрофические события могут негативно влиять на обязательства перед владельцами страховых полисов и доступность перестрахования.*
- *Финансирование обязательных резервов Компании под страхование жизни может быть сопряжено с ростом расходов, а новые источники финансирования могут быть ограничены объемом рынка.*
- *Факторы конкуренции могут негативно повлиять на рыночную долю и прибыльность Компании.*
- *Если Компания не будет достигать хороших результатов, ей может потребоваться провести обесценение гудвила или других долгосрочных активов или оценочное сокращение отложенного налогового актива, что может негативно повлиять на результаты операционной деятельности Компании или ее финансовое положение.*
- *Если Компания не будет достигать хороших результатов или если фактические данные будут значительно отличаться от оценочных данных, использованных при оценке и амортизации отложенных расходов на приобретение активов, отложенных расходов на стимулирование продаж и стоимости приобретенных активов, Компании может потребоваться ускорить амортизацию и/или провести обесценение отложенных расходов на приобретение активов, отложенных расходов на стимулирование продаж и стоимости приобретенных активов, что может негативно повлиять на результаты операционной деятельности Компании или ее финансовое положение.*
- *Гарантии в рамках некоторых продуктов Компании могут привести к сокращению прибыли Компании, росту колебаний ее результатов и расходов на управление рисками, а также подвергнуть Компанию растущим контрагентским рискам.*

Риски, связанные с приобретением активов

- *Компания может столкнуться со сложностями, непредвиденной ответственностью, обесценением активов или изменением рейтингов в связи с приобретением других компаний, их интеграцией и управлением их ростом, а также в связи с продажей активов или реорганизацией юридических лиц.*
- *Выпуск акций в рамках расчетов по контрактам на приобретение обыкновенных акций Компании приведет к размыванию долей акционеров Компании.*

Риски, связанные с капиталом

- *У Компании были и могут быть в будущем препятствия для покупки собственных акций и выплаты дивидендов в желательном объеме в результате нормативных ограничений или в соответствии с условиями эмиссии некоторых ценных бумаг.*

Нормативно-правовые ограничения

- Условия эмиссии привилегированных акций и младших субординированных долговых ценных бумаг предусматривают ограничения на выплату дивидендов.
- При наступлении ряда событий начинают действовать ограничения на выплату дивидендов по привилегированным акциям и процентов по младшим субординированным долговым ценным бумагам Компании.
- Выплата дивидендов по привилегированным акциям Компании обусловлена решением Совета директоров Компании.
- Возможна опциональная отсрочка выплаты процентов по младшим субординированным ценным бумагам Компании.
- Поскольку Компания является холдингом, исполнение ее обязательств и выплата дивидендов зависят от способности ее дочерних компаний переводить ей средства.

Операционные риски

- Политика управления рисками и процедуры Компании могут оказаться неспособными защитить Компанию от неуставленных или непредвиденных рисков, что может негативно повлиять на бизнес Компании.
- Продолжающаяся существовать угроза терроризма и ведущиеся военные действия могут негативно повлиять на стоимость инвестиционного портфеля Компании и уровень убытков Компании по заявлениям о страховом случае.
- Сбои в работе систем информационной безопасности, а также наступление событий, не предусмотренных в системах аварийного восстановления, могут привести к потере или раскрытию конфиденциальной информации, нанести ущерб репутации Компании и негативно повлиять на способность Компании вести свою деятельность эффективно.
- Ассоциированные компании MetLife, Inc. могут пойти на избыточные риски, что может негативно повлиять на финансовое положение и бизнес Компании.

Общие риски

- Совет директоров Компании может повлиять на исход голосования акционеров по многим вопросам в связи с положениями о голосовании, которые предусмотрены Тростом Страхователей.
- Изменения стандартов бухгалтерского учета, принятые Советом по стандартам финансового учета или другими органами, устанавливающими стандарты, могут негативно повлиять на финансовую отчетность Компании.
- Изменения предположений Компании касательно ставки дисконтирования, ожидаемой нормы доходности и ожидаемого роста компенсаций, которые применяются в планах пенсионного и другого обеспечения сотрудников, вышедших на пенсию, могут привести к росту расходов и сократить прибыльность Компании.
- Компания может оказаться не в состоянии защищать свою интеллектуальную собственность и столкнуться с исками о нарушении прав интеллектуальной собственности третьих лиц.
- Компания может оказаться не в состоянии привлекать и удерживать торговых представителей для продажи своих продуктов.
- Федеральное законодательство, законы отдельных штатов, свидетельство о регистрации Компании и ее устав могут задержать или отложить поглощения и объединения компаний, которые, по мнению акционеров Компании, могут соответствовать их интересам, или препятствовать таким поглощениям или объединениям.

Источники дополнительной информации о Компании и ее ценных бумагах

На Компанию распространяется действие требований Закона о торговле ценными бумагами от 1934 года (Securities Exchange Act of 1934) по раскрытию информации, следовательно, Компания подает или представляет годовые отчеты по форме 10-K, квартальные отчеты по форме 10-Q, текущие отчеты по форме 8-K и прочую информацию в Комиссию США по ценным бумагам и биржам (далее — «SEC»).

Такие отчеты и иная информация, представленная Компанией в SEC, доступны бесплатно на сайте Компании по адресу <http://investor.metlife.com/phoenix.zhtml?c=121171&p=irol-sec> по мере публикации таких отчетов на сайте SEC. Кроме того, SEC поддерживает Интернет-сайт, на котором содержатся отчеты, заявления-доверенности, информационные сообщения и иная информация, касающаяся эмитентов, которые подают заявления в SEC в электронном виде по адресу www.sec.gov. Содержание указанных сайтов не включено в настоящий документ. Все ссылки на адреса любых сайтов в данном резюме проспекта ценных бумаг являются лишь неактивными текстовыми ссылками.

Для инвесторов эти документы, помимо прочего, могут быть источником информации об оценках и прогнозах уполномоченных органов управления Компании касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Компания осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Компании, в том числе планов Компании, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Однако инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Компании, так как фактические результаты деятельности Компании в будущем могут существенно отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам.