## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

**Dokument zawiera scenariusze dotyczących wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Świat Inwestycji Premium II (kod OWU: FOIJ70):**

**Data sporządzenia dokumentu 1 maja 2024 r.**

1. Fundusz Modelowy Zachowawczy II – PLN (kod funduszu: OFW65)
2. Fundusz Modelowy Zachowawczy II – EUR (kod funduszu: OFW67)
3. Fundusz Modelowy Zachowawczy II – USD (kod funduszu: OFW66)
4. Fundusz Modelowy Zdecydowany II – PLN (kod funduszu: OFZ65)
5. Fundusz Modelowy Zdecydowany II – EUR (kod funduszu: OFZ66)
6. Fundusz Modelowy Zdecydowany II – USD (kod funduszu: OFZ67)
7. Fundusz Modelowy Odważny II – PLN (kod funduszu: OFI65)
8. Fundusz Modelowy Odważny II – EUR (kod funduszu: OFI66)
9. Fundusz Modelowy Odważny II – USD (kod funduszu: OFI67)
10. Fundusz Modelowy Konserwatywny II – PLN (kod funduszu: OFD65)
11. Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG13)

**Informacja przygotowana na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r.**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS 30211, NIP 527-020-60-56,kapitał zakładowy: 295 000 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, pzu.pl, infolinia: 801 102 102

# Fundusz Modelowy Zachowawczy II – PLN (kod funduszu: OFW65)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Zachowawczy II – PLN (kod funduszu: OFW65) | PLN | 1 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 30 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 41 416 zł | 34 740 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,2% | -7,0% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 41 416 zł | 48 400 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,2% | -0,6% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 51 063 zł | 57 325 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,1% | 2,8% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 56 421 zł | 62 613 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,8% | 4,6% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 52 382 zł | 57 898 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 77 382 zł | 82 898 zł |

# Fundusz Modelowy Zachowawczy II – EUR (kod funduszu: OFW67)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Zachowawczy II – EUR (kod funduszu: OFW67) | EUR | 2 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 30 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 951 zł | 35 034 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,1% | -6,9% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 951 zł | 41 925 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,1% | -3,5% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 50 060 zł | 54 773 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,1% | 1,8% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 58 598 zł | 61 752 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,2% | 4,3% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 51 368 zł | 55 320 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 76 368 zł | 80 320 zł |

# Fundusz Modelowy Zachowawczy II – USD (kod funduszu: OFW66)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Zachowawczy II – USD (kod funduszu: OFW66) | USD | 3 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 30 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 480 zł | 33 667 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,0% | -7,6% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 480 zł | 44 663 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,0% | -2,2% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 50 804 zł | 56 128 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,6% | 2,3% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 58 845 zł | 67 585 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,7% | 6,2% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 52 120 zł | 56 689 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 77 120 zł | 81 689 zł |

# Fundusz Modelowy Zdecydowany II – PLN (kod funduszu: OFZ65)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Zdecydowany II – PLN (kod funduszu: OFZ65) | PLN | 4 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 31 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 283 zł | 30 701 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,4% | -9,3% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 283 zł | 49 139 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,4% | -0,3% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 50 920 zł | 58 879 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,8% | 3,3% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 59 039 zł | 67 726 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 18,1% | 6,3% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 52 237 zł | 59 468 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 77 237 zł | 84 468 zł |

# Fundusz Modelowy Zdecydowany II – EUR (kod funduszu: OFZ66)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Zdecydowany II – EUR (kod funduszu: OFZ66) | EUR | 5 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 30 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 301 zł | 29 720 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,4% | -9,9% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 41 383 zł | 46 144 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,2% | -1,6% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 50 559 zł | 58 997 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,1% | 3,4% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 62 151 zł | 66 547 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 24,3% | 5,9% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 51 873 zł | 59 587 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 76 873 zł | 84 587 zł |

# Fundusz Modelowy Zdecydowany II – USD (kod funduszu: OFZ67)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Zdecydowany II – USD (kod funduszu: OFZ67) | USD | 6 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 31 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 455 zł | 29 962 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,1% | -9,7% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 40 625 zł | 49 616 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,7% | -0,2% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 51 117 zł | 60 286 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,2% | 3,8% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 63 522 zł | 74 358 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 27,0% | 8,3% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 52 436 zł | 60 889 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 77 436 zł | 85 889 zł |

# Fundusz Modelowy Odważny II – PLN (kod funduszu: OFI65)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Odważny II – PLN (kod funduszu: OFI65) | PLN | 7 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 31 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 37 127 zł | 24 194 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,7% | -13,5% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 38 105 zł | 51 638 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,8% | 0,6% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 51 798 zł | 63 396 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,6% | 4,9% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 66 410 zł | 82 406 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 32,8% | 10,5% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 53 124 zł | 64 030 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 78 124 zł | 89 030 zł |

# Fundusz Modelowy Odważny II – EUR (kod funduszu: OFI66)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Odważny II – EUR (kod funduszu: OFI66) | EUR | 8 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 32 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 36 409 zł | 23 065 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,2% | -14,3% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 42 159 zł | 50 262 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,7% | 0,1% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 52 201 zł | 65 776 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,4% | 5,6% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 69 268 zł | 80 708 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 38,5% | 10,0% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 53 531 zł | 66 434 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 78 531 zł | 91 434 zł |

# Fundusz Modelowy Odważny II – USD (kod funduszu: OFI67)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Odważny II – USD (kod funduszu: OFI67) | USD | 9 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 32 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 36 224 zł | 22 747 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,6% | -14,6% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 39 487 zł | 55 817 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,0% | 2,2% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 52 711 zł | 70 519 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,4% | 7,1% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 72 426 zł | 94 266 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 44,9% | 13,5% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 54 046 zł | 71 224 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 79 046 zł | 96 224 zł |

# Fundusz Modelowy Konserwatywny II – PLN (kod funduszu: OFD65)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz Modelowy Konserwatywny II – PLN (kod funduszu: OFD65) | PLN | 10 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 30 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 42 367 zł | 37 753 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,3% | -5,5% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 42 367 zł | 45 254 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,3% | -2,0% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 49 953 zł | 53 655 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,1% | 1,4% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 56 181 zł | 56 477 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,4% | 2,5% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 51 261 zł | 54 192 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 76 261 zł | 79 192 zł |

# Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG13)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG13) | PLN | 11 |

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania** | 5 lat |
| **Inwestycja** | 50000 zł |
| **Składka Ubezpieczeniowa** | 30 zł |

| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 49 334 zł | 47 463 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,3% | -1,0% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 49 517 zł | 48 061 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,0% | -0,8% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 50 408 zł | 53 168 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,8% | 1,2% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 52 070 zł | 74 487 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,1% | 8,3% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 51 720 zł | 53 700 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 76 720 zł | 78 700 zł |