



## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Multi Kapitał II (kod OWU: FAIJ50):

Data sporządzenia dokumentu 2 grudnia 2024 r.

1. Pekao Obligacji Samorządowych, kat. L (kod funduszu: 5ZD06)
2. PZU Obligacji Krótkoterminowych, kat. L (kod funduszu: ZZD40)
3. PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, kat. L (kod funduszu: ZZD41)
4. PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, kat. L (kod funduszu: ZZD42)
5. PZU Dłużny Rynków Wschodzących, kat. L (kod funduszu: ZZD43)
6. JPM Global High Yield Bond Fund C (kod funduszu: JFD03)
7. Investor Obligacji, kat. U (kod funduszu: TZD50)
8. Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, kat. U (kod funduszu: TZW50)
9. Generali Stabilny Wzrost, kat. E (kod funduszu: 9ZW02)
10. Generali Korona Zrównoważony, kat. E (kod funduszu: 9ZZ01)
11. Pekao Strategii Globalnej, kat. L (kod funduszu: 5ZZ03)
12. PZU Zrównoważony, kat. L (kod funduszu: ZZZ20)
13. PZU Aktywny Globalny, kat. L (kod funduszu: ZZZ21)
14. Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, kat. L (kod funduszu: 5ZA04)
15. Pekao Dynamicznych Spółek, kat. L (kod funduszu: 5ZA05)
16. Pekao Megatrendy, kat. L (kod funduszu: 5ZA06)
17. PZU Medyczny, kat. L (kod funduszu: ZZA39)
18. PZU Akcji Małych i Średnich Spółek, kat. L (kod funduszu: ZZA40)
19. PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju, kat. L (kod funduszu: ZZA41)
20. PZU Akcji Globalnych Trendów kat. L (kod funduszu: ZZA42)
21. PZU Akcji Polskich, kat. L (kod funduszu: ZZA43)
22. Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA01)
23. Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA02)
24. Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA03)

25. Investor Nowych Technologii, kat. U (kod funduszu: TZA50)
26. Investor Quality, kat. U (kod funduszu: TZA51)
27. Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu, kat. U (kod funduszu: TZA52)
28. Investor Gold Otwarty, kat. U (kod funduszu: TZA53)
29. Generali Akcje Value, kat. E (kod funduszu: 9ZA03)
30. Generali Akcji: Megatrendy, kat. E (kod funduszu: 9ZA04)
31. Franklin European Total Return Fund W (kod funduszu: FFD52)
32. Franklin Euro Short Duration Bond Fund W (kod funduszu: FFD53)
33. Schroder ISF - EURO Corporate Bond C (kod funduszu: KFD57)
34. Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD58)
35. Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD59)
36. Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD60)
37. FF Global Corporate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD59)
38. FF Sustainable Climate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD60)
39. FF US Dollar Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD61)
40. BGF Fixed Income Global Opportunities Fund D2 (kod funduszu: RFD56)
41. JPM Global Macro Opportunities Fund C (kod funduszu: JFO03)
42. JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA01)
43. JPM Europe Sustainable Equity Fund C (kod funduszu: JFA02)
44. Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA01)
45. Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA04)
46. Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA05)
47. Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA06)
48. Fidelity MSCI World Index Fund P (kod funduszu: 2FA07)
49. Franklin U.S. Government Fund W (kod funduszu: FFD54)
50. Franklin Strategic Income Fund W (kod funduszu: FFD55)
51. Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD61)
52. Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD62)
53. Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD63)
54. FF Asian Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD62)
55. FF European High Yield Fund Y (kod funduszu: 2FD63)
56. FF Sustainable Climate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD64)
57. FF US Dollar Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD65)
58. BGF Global Corporate Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD57)

59. BGF Global Government Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD58)
60. BGF US Government Mortgage Impact Fund (kod funduszu: RFD59)
61. BGF Emerging Markets Local Currency Bond D2 (kod funduszu: RFD60)
62. JPM Euroland Equity Fund C (kod funduszu: JFA04)
63. JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA05)
64. Martin Currie UK Equity Income Fund W (kod funduszu: FFA14)
65. Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA02)
66. Schroder ISF - Global Equity C (kod funduszu: KFA03)
67. Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA08)
68. Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA09)
69. Fidelity MSCI Pacific ex-Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA10)
70. Fidelity MSCI World Fund P (kod funduszu: 2FA11)
71. Fidelity MSCI Emerging Markets Index Fund P (kod funduszu: 2FA12)
72. Fundusz Modelowy Dynamiczny II - PLN (kod funduszu: OZA62)
73. Fundusz Modelowy Zrównoważony II - PLN (kod funduszu: OFZ68)
74. Fundusz Modelowy Stabilnego Wzrostu II - PLN (kod funduszu: OZW62)
75. Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG12)

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

## Pekao Obligacji Samorządowych, kat. L (kod funduszu: 5ZD06)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|--------|-------------------|
| Pekao Obligacji Samorządowych, kat. L (kod funduszu: 5ZD06) | Fundusz w zlotówkach, papierów dłużnych | PLN    | 1                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 47 678 zł                                      | 44 182 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -4,6%  | -2,4%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 48 437 zł                                      | 50 450 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -3,1%  | 0,2%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 474 zł                                      | 51 188 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,1%  | 0,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 377 zł                                      | 58 549 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 6,8%   | 3,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 726 zł                                      | 51 699 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 726 zł                                     | 101 699 zł   |

## PZU Obligacji Krótkoterminowych, kat. L (kod funduszu: ZZD40)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|--------|-------------------|
| PZU Obligacji Krótkoterminowych, kat. L (kod funduszu: ZZD40) | Fundusz w zlotówkach, papierów dłużnych | PLN    | 2                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 46 462 zł                                      | 41 985 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -7,1%  | -3,4%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 46 462 zł                                      | 46 772 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -7,1%  | -1,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 205 zł                                      | 50 261 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,6%  | 0,1%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 55 358 zł                                      | 56 776 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,7%  | 2,6%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 454 zł                                      | 50 763 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 454 zł                                     | 100 763 zł   |

## PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, kat. L (kod funduszu: ZZD41)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|--------|-------------------|
| PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, kat. L (kod funduszu: ZZD41) | Fundusz w zlotówkach, papierów dłużnych | PLN    | 3                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 161 zł                                      | 32 990 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,7%   | -8,0%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 161 zł                                      | 41 909 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,7%   | -3,5%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 787 zł                                      | 50 638 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,4%  | 0,3%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 58 290 zł                                      | 55 449 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 16,6%  | 2,1%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 042 zł                                      | 51 144 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 042 zł                                     | 101 144 zł   |

## PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, kat. L (kod funduszu: ZZD42)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|--------|-------------------|
| PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, kat. L (kod funduszu: ZZD42) | Fundusz w ztótówkach, papierów dłużnych | PLN    | 4                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 44 100 zł                                      | 36 868 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -11,8%   | -5,9%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 44 734 zł                                      | 45 276 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -10,5%   | -2,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 626 zł                                      | 51 371 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,7%  | 0,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 57 498 zł                                      | 59 072 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 15,0%  | 3,4%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 880 zł                                      | 51 884 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 880 zł                                     | 101 884 zł   |

## PZU Dłużny Rynków Wschodzących, kat. L (kod funduszu: ZZD43)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|--|---|--------|-------------------|
| PZU Dłużny Rynków Wschodzących, kat. L (kod funduszu: ZZD43) | Fundusz w zlotówkach, papierów dłużnych | PLN    | 5                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 278 zł                                      | 28 201 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,4%   | -10,8%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 278 zł                                      | 36 537 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,4%   | -6,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 619 zł                                      | 47 659 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,2%   | -1,0%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 60 232 zł                                      | 64 729 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 20,5%  | 5,3%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 882 zł                                      | 48 135 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 882 zł                                     | 98 135 zł  |



## JPM Global High Yield Bond Fund C (kod funduszu: JFD03)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|--------|-------------------|
| JPM Global High Yield Bond Fund C (kod funduszu: JFD03) | Fundusz w zlotówkach, papierów dłużnych | PLN    | 6                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 367 zł                                      | 33 468 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,3%   | -7,7%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 43 059 zł                                      | 49 135 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -13,9%   | -0,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 973 zł                                      | 57 143 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,9%   | 2,7%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 58 137 zł                                      | 66 342 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 16,3%  | 5,8%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 240 zł                                      | 57 715 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 240 zł                                     | 107 715 zł   |

## Investor Obligacji, kat. U (kod funduszu: TZD50)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|--|---|--------|-------------------|
| Investor Obligacji, kat. U (kod funduszu: TZD50) | Fundusz w zlotówkach, papierów dłużnych | PLN    | 7                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 458 zł                                      | 33 891 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,1%   | -7,5%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 458 zł                                      | 40 583 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,1%   | -4,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 878 zł                                      | 51 297 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,2%  | 0,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 59 053 zł                                      | 55 679 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 18,1%  | 2,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 134 zł                                      | 51 810 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 134 zł                                     | 101 810 zł   |

## Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, kat. U (kod funduszu: TZW50)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                            | Waluta | Numer w strategii |
|--|---|--------|-------------------|
| Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, kat. U (kod funduszu: TZW50) | Fundusze w złotówkach, stabilnego wzrostu | PLN    | 8                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 159 zł                                      | 28 285 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,7%   | -10,8%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 159 zł                                      | 49 095 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,7%   | -0,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 52 629 zł                                      | 63 968 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 5,3%   | 5,1%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 60 282 zł                                      | 77 786 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 20,6%  | 9,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 913 zł                                      | 64 607 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 103 913 zł                                     | 114 607 zł   |

## Generali Stabilny Wzrost, kat E (kod funduszu: 9ZW02)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                            | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|--------|-------------------|
| Generali Stabilny Wzrost, kat E (kod funduszu: 9ZW02) | Fundusze w złotówkach, stabilnego wzrostu | PLN    | 9                 |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 436 zł                                      | 29 530 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,1%   | -10,0%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 436 zł                                      | 38 394 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,1%   | -5,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 865 zł                                      | 51 973 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,3%  | 0,8%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 63 413 zł                                      | 60 044 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 26,8%  | 3,7%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 122 zł                                      | 52 493 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 122 zł                                     | 102 493 zł   |

## Generali Korona Zrównoważony, kat. E (kod funduszu: 9ZZ01)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                  | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------|--------|-------------------|
| Generali Korona Zrównoważony, kat. E (kod funduszu: 9ZZ01) | Fundusz w złotych, zrównoważony | PLN    | 10                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 276 zł                                      | 25 338 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -31,4%   | -12,7%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 276 zł                                      | 36 665 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -31,4%   | -6,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 180 zł                                      | 52 423 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,6%  | 1,0%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 66 803 zł                                      | 64 048 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 33,6%  | 5,1%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 430 zł                                      | 52 947 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 430 zł                                     | 102 947 zł   |

## Pekao Strategii Globalnej, kat. L (kod funduszu: 5ZZ03)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                  | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------|--------|-------------------|
| Pekao Strategii Globalnej, kat. L (kod funduszu: 5ZZ03) | Fundusz w złotych, zrównoważony | PLN    | 11                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 980 zł                                      | 29 072 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,0%   | -10,3%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 241 zł                                      | 52 093 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,5%   | 0,8%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 52 016 zł                                      | 64 495 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 4,0%   | 5,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 62 514 zł                                      | 72 637 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 25,0%  | 7,8%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 294 zł                                      | 65 140 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 103 294 zł                                     | 115 140 zł   |

## PZU Zrównoważony, kat. L (kod funduszu: ZZZ20)

| Nazwa UFK                                      | Grupa funduszu                  | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------|--------|-------------------|
| PZU Zrównoważony, kat. L (kod funduszu: ZZZ20) | Fundusz w złotych, zrównoważony | PLN    | 12                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 146 zł                                      | 24 619 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,7%   | -13,2%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 146 zł                                      | 31 059 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,7%   | -9,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 48 240 zł                                      | 46 366 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -3,5%  | -1,5%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 67 940 zł                                      | 66 827 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 35,9%  | 6,0%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 49 480 zł                                      | 46 830 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 99 480 zł                                      | 96 830 zł  |

## PZU Aktywny Globalny, kat. L (kod funduszu: ZZZ21)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                  | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------|--------|-------------------|
| PZU Aktywny Globalny, kat. L (kod funduszu: ZZZ21) | Fundusz w złotych, zrównoważony | PLN    | 13                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 752 zł                                      | 25 147 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,5%   | -12,8%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 793 zł                                      | 43 140 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,4%   | -2,9%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 074 zł                                      | 53 366 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,1%   | 1,3%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 61 229 zł                                      | 73 852 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 22,5%  | 8,1%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 342 zł                                      | 53 900 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 342 zł                                     | 103 900 zł   |



## Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, kat. L (kod funduszu: 5ZA04)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, kat. L (kod funduszu: 5ZA04) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 14                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 935 zł                                      | 18 325 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -34,1%   | -18,2%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 935 zł                                      | 42 161 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -34,1%   | -3,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 490 zł                                      | 77 253 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,0%   | 9,1%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 81 403 zł                                      | 108 141 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 62,8%  | 16,7%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 783 zł                                      | 78 026 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 783 zł                                     | 128 026 zł   |

## Pekao Dynamicznych Spółek, kat. L (kod funduszu: 5ZA05)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------------------|--------|-------------------|
| Pekao Dynamicznych Spółek, kat. L (kod funduszu: 5ZA05) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 15                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 880 zł                                      | 20 710 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -30,2%   | -16,2%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 124 zł                                      | 41 649 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,8%   | -3,6%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 432 zł                                      | 71 268 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 6,9%   | 7,3%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 88 243 zł                                      | 115 672 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 76,5%  | 18,3%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 724 zł                                      | 71 981 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 724 zł                                     | 121 981 zł   |

## Pekao Megatrendy, kat. L (kod funduszu: 5ZA06)

| Nazwa UFK                                      | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| Pekao Megatrendy, kat. L (kod funduszu: 5ZA06) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 16                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 29 412 zł                                      | 12 964 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -41,2%   | -23,7%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 484 zł                                      | 50 346 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -27,0%   | 0,1%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 378 zł                                      | 72 939 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 6,8%   | 7,8%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 75 819 zł                                      | 92 266 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 51,6%  | 13,0%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 669 zł                                      | 73 669 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 669 zł                                     | 123 669 zł   |

## PZU Medyczny, kat. L (kod funduszu: ZZA39)

| Nazwa UFK                                  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| PZU Medyczny, kat. L (kod funduszu: ZZA39) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 17                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 098 zł                                      | 16 462 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -35,8%   | -19,9%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 496 zł                                      | 26 522 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,0%   | -11,9%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 707 zł                                      | 47 557 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,6%  | -1,0%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 61 429 zł                                      | 81 276 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 22,9%  | 10,2%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 962 zł                                      | 48 033 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 962 zł                                     | 98 033 zł  |

## PZU Akcji Małych i Średnich Spółek, kat. L (kod funduszu: ZZA40)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| PZU Akcji Małych i Średnich Spółek, kat. L (kod funduszu: ZZA40) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 18                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 33 433 zł                                      | 19 614 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -33,1%   | -17,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 33 433 zł                                      | 26 912 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -33,1%   | -11,7%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 958 zł                                      | 44 687 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,1%  | -2,2%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 79 302 zł                                      | 98 922 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 58,6%  | 14,6%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 215 zł                                      | 45 133 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 215 zł                                     | 95 133 zł  |

## PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju, kat. L (kod funduszu: ZZA41)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju, kat. L (kod funduszu: ZZA41) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 19                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 794 zł                                      | 22 026 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -28,4%   | -15,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 616 zł                                      | 51 799 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -14,8%   | 0,7%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 224 zł                                      | 70 133 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 6,4%   | 7,0%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 69 021 zł                                      | 83 811 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 38,0%  | 10,9%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 513 zł                                      | 70 834 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 513 zł                                     | 120 834 zł   |

## PZU Akcji Globalnych Trendów kat. L (kod funduszu: ZZA42)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------------------|--------|-------------------|
| PZU Akcji Globalnych Trendów kat. L (kod funduszu: ZZA42) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 20                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 203 zł                                      | 19 561 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -31,6%   | -17,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 012 zł                                      | 45 803 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,0%   | -1,7%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 439 zł                                      | 59 932 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,9%   | 3,7%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 68 438 zł                                      | 81 716 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 36,9%  | 10,3%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 711 zł                                      | 60 531 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 711 zł                                     | 110 531 zł   |

## PZU Akcji Polskich, kat. L (kod funduszu: ZZA43)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| PZU Akcji Polskich, kat. L (kod funduszu: ZZA43) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 21                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 679 zł                                      | 17 363 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -34,6%   | -19,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 918 zł                                      | 34 270 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -34,2%   | -7,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 48 855 zł                                      | 54 779 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -2,3%  | 1,8%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 77 267 zł                                      | 79 897 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 54,5%  | 9,8%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 101 zł                                      | 55 326 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 101 zł                                     | 105 326 zł   |



## Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA01)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA01) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 22                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 48 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 587 zł                                      | 15 807 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -36,8%   | -20,6%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 841 zł                                      | 60 464 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,3%   | 3,9%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 55 192 zł                                      | 82 760 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,4%  | 10,6%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 75 057 zł                                      | 105 349 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 50,1%  | 16,1%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 56 501 zł                                      | 83 587 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 106 501 zł                                     | 133 587 zł   |

## Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA02)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA02) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 23                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 055 zł                                      | 15 109 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -37,9%   | -21,3%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 621 zł                                      | 41 981 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,8%   | -3,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 573 zł                                      | 66 158 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 3,1%   | 5,8%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 68 040 zł                                      | 80 650 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 36,1%  | 10,0%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 847 zł                                      | 66 820 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 847 zł                                     | 116 820 zł   |

## Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA03)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA03) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 24                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 30 830 zł                                      | 14 739 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -38,3%   | -21,7%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 045 zł                                      | 48 999 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,9%   | -0,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 52 065 zł                                      | 65 591 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 4,1%   | 5,6%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 64 599 zł                                      | 79 902 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 29,2%  | 9,8%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 343 zł                                      | 66 247 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 103 343 zł                                     | 116 247 zł   |

## Investor Nowych Technologii, kat. U (kod funduszu: TZA50)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------------------|--------|-------------------|
| Investor Nowych Technologii, kat. U (kod funduszu: TZA50) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 25                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 48 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 26 624 zł                                      | 9 742 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -46,8%   | -27,9%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 28 337 zł                                      | 31 761 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -43,3%   | -8,7%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 55 946 zł                                      | 86 479 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 11,9%  | 11,6%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 71 037 zł                                      | 143 843 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 42,1%  | 23,5%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 57 263 zł                                      | 87 344 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 107 263 zł                                     | 137 344 zł   |

## Investor Quality, kat. U (kod funduszu: TZA51)

| Nazwa UFK                                      | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| Investor Quality, kat. U (kod funduszu: TZA51) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 26                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 607 zł                                      | 17 204 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -34,8%   | -19,2%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 944 zł                                      | 53 380 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,1%   | 1,3%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 548 zł                                      | 70 729 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,1%   | 7,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 70 184 zł                                      | 88 924 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 40,4%  | 12,2%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 841 zł                                      | 71 436 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 841 zł                                     | 121 436 zł   |

## Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu, kat. U (kod funduszu: TZA52)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------------------|--------|-------------------|
| Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu, kat. U (kod funduszu: TZA52) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 27                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 33 531 zł                                      | 18 518 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -32,9%   | -18,0%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 753 zł                                      | 53 943 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,5%   | 1,5%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 687 zł                                      | 75 288 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 9,4%   | 8,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 73 188 zł                                      | 100 977 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 46,4%  | 15,1%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 992 zł                                      | 76 041 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 105 992 zł                                     | 126 041 zł   |

## Investor Gold Otwarty, kat. U (kod funduszu: TZA53)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------------------|--------|-------------------|
| Investor Gold Otwarty, kat. U (kod funduszu: TZA53) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 28                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 489 zł                                      | 23 030 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -27,0%   | -14,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 827 zł                                      | 48 003 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,3%   | -0,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 240 zł                                      | 56 112 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,5%   | 2,3%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 67 041 zł                                      | 68 252 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 34,1%  | 6,4%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 500 zł                                      | 56 673 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 500 zł                                     | 106 673 zł   |

## Generali Akcje Value, kat. E (kod funduszu: 9ZA03)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| Generali Akcje Value, kat. E (kod funduszu: 9ZA03) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 29                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 266 zł                                      | 16 745 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -35,5%   | -19,7%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 525 zł                                      | 44 763 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -22,9%   | -2,2%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 52 199 zł                                      | 63 951 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 4,4%   | 5,0%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 80 130 zł                                      | 84 053 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 60,3%  | 10,9%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 479 zł                                      | 64 591 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 103 479 zł                                     | 114 591 zł   |



## Generali Akcji: Megatrendy, kat. E (kod funduszu: 9ZA04)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu             | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------------------|--------|-------------------|
| Generali Akcji: Megatrendy, kat. E (kod funduszu: 9ZA04) | Fundusz w złotych, akcyjny | PLN    | 30                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 27 890 zł                                      | 11 157 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -44,2%   | -25,9%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 613 zł                                      | 52 807 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -30,8%   | 1,1%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 789 zł                                      | 80 980 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,6%   | 10,1%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 77 456 zł                                      | 103 030 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 54,9%  | 15,6%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 084 zł                                      | 81 790 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 105 084 zł                                     | 131 790 zł   |

## Franklin European Total Return Fund W (kod funduszu: FFD52)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------------|--------|-------------------|
| Franklin European Total Return Fund W (kod funduszu: FFD52) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 31                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 596 zł                                      | 37 012 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -18,8%   | -5,8%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 596 zł                                      | 40 834 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -18,8%   | -4,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 179 zł                                      | 47 393 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,6%  | -1,1%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 395 zł                                      | 54 488 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 6,8%   | 1,7%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 428 zł                                      | 47 867 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 428 zł                                     | 97 867 zł  |

## Franklin Euro Short Duration Bond Fund W (kod funduszu: FFD53)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|--|-----------------------------------|--------|-------------------|
| Franklin Euro Short Duration Bond Fund W (kod funduszu: FFD53) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 32                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 46 771 zł                                      | 42 951 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -6,5%  | -3,0%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 46 771 zł                                      | 44 273 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -6,5%  | -2,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 48 530 zł                                      | 46 041 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -2,9%  | -1,6%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 270 zł                                      | 48 022 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,5%   | -0,8%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 49 773 zł                                      | 46 502 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 99 773 zł                                      | 96 502 zł  |

## Schroder ISF - EURO Corporate Bond C (kod funduszu: KFD57)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|--|-----------------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - EURO Corporate Bond C (kod funduszu: KFD57) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 33                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 186 zł                                      | 36 255 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,6%   | -6,2%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 186 zł                                      | 41 183 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,6%   | -3,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 861 zł                                      | 49 470 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,3%  | -0,2%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 663 zł                                      | 57 559 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 9,3%   | 2,9%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 117 zł                                      | 49 964 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 117 zł                                     | 99 964 zł  |

## Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD58)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD58) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 34                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 346 zł                                      | 29 499 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,3%   | -10,0%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 346 zł                                      | 30 230 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,3%   | -9,6%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 48 729 zł                                      | 48 631 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -2,5%  | -0,6%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 132 zł                                      | 55 285 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 8,3%   | 2,0%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 49 974 zł                                      | 49 118 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 99 974 zł                                      | 99 118 zł  |

## Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD59)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD59) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 35                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 42 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 697 zł                                      | 32 711 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,6%   | -8,1%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 697 zł                                      | 32 711 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,6%   | -8,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 778 zł                                      | 42 402 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,4%  | -3,2%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 58 119 zł                                      | 56 798 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 16,2%  | 2,6%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 033 zł                                      | 42 826 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 033 zł                                     | 92 826 zł  |

## Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD60)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD60) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 36                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 556 zł                                      | 32 147 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -30,9%   | -8,5%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 556 zł                                      | 34 055 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -30,9%   | -7,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 644 zł                                      | 43 037 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,7%  | -3,0%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 59 367 zł                                      | 56 081 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 18,7%  | 2,3%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 898 zł                                      | 43 468 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 898 zł                                     | 93 468 zł  |

## FF Global Corporate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD59)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------------|--------|-------------------|
| FF Global Corporate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD59) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 37                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 455 zł                                      | 34 459 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,1%   | -7,2%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 455 zł                                      | 36 517 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,1%   | -6,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 513 zł                                      | 47 095 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,0%  | -1,2%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 640 zł                                      | 55 858 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,3%   | 2,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 765 zł                                      | 47 566 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 765 zł                                     | 97 566 zł  |



## FF Sustainable Climate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD60)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|--|-----------------------------------|--------|-------------------|
| FF Sustainable Climate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD60) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 38                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 971 zł                                      | 34 939 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,1%   | -6,9%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 971 zł                                      | 36 897 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,1%   | -5,9%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 053 zł                                      | 47 371 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,9%  | -1,1%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 595 zł                                      | 55 147 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,2%   | 2,0%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 301 zł                                      | 47 844 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 301 zł                                     | 97 844 zł  |

## BGF Fixed Income Global Opportunities Fund D2 (kod funduszu: RFD56)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                    | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------------|--------|-------------------|
| BGF Fixed Income Global Opportunities Fund D2 (kod funduszu: RFD56) | Fundusz w euro, papierów dłużnych | EUR    | 40                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 661 zł                                      | 28 442 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,7%   | -10,7%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 43 262 zł                                      | 46 138 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -13,5%   | -1,6%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 110 zł                                      | 53 617 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,2%   | 1,4%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 57 355 zł                                      | 60 951 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 14,7%  | 4,0%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 369 zł                                      | 54 153 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 369 zł                                     | 104 153 zł   |

## JPM Global Macro Opportunities Fund C (kod funduszu: JFO03)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                          | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|--------|-------------------|
| JPM Global Macro Opportunities Fund C (kod funduszu: JFO03) | Fundusz w euro, absolutnej stopy zwrotu | EUR    | 41                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 415 zł                                      | 31 650 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,2%   | -8,7%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 180 zł                                      | 35 753 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,6%   | -6,5%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 002 zł                                      | 51 521 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -2,0%  | 0,6%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 61 165 zł                                      | 62 886 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 22,3%  | 4,7%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 250 zł                                      | 52 036 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 250 zł                                     | 102 036 zł   |

## JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA01)

| Nazwa UFK                                     | Grupa funduszu          | Waluta | Numer w strategii |
|---|-------------------------|--------|-------------------|
| JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA01) | Fundusz w euro, akcyjny | EUR    | 42                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 30 638 zł                                      | 14 526 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -38,7%   | -21,9%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 587 zł                                      | 54 186 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,8%   | 1,6%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 631 zł                                      | 76 033 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,3%   | 8,7%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 81 434 zł                                      | 103 788 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 62,9%  | 15,7%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 925 zł                                      | 76 794 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 925 zł                                     | 126 794 zł   |

## JPM Europe Sustainable Equity Fund C (kod funduszu: JFA02)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu          | Waluta | Numer w strategii |
|--|-------------------------|--------|-------------------|
| JPM Europe Sustainable Equity Fund C (kod funduszu: JFA02) | Fundusz w euro, akcyjny | EUR    | 43                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 30 978 zł                                      | 15 006 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -38,0%   | -21,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 620 zł                                      | 41 628 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,8%   | -3,6%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 097 zł                                      | 67 436 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,2%   | 6,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 71 656 zł                                      | 81 621 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 43,3%  | 10,3%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 365 zł                                      | 68 110 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 365 zł                                     | 118 110 zł   |

## Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA01)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu          | Waluta | Numer w strategii |
|---|-------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA01) | Fundusz w euro, akcyjny | EUR    | 44                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 278 zł                                      | 15 370 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -37,4%   | -21,0%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 415 zł                                      | 50 585 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,2%   | 0,2%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 620 zł                                      | 74 271 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,2%   | 8,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 77 152 zł                                      | 95 284 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 54,3%  | 13,8%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 914 zł                                      | 75 014 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 914 zł                                     | 125 014 zł   |

## Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA04)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu          | Waluta | Numer w strategii |
|---|-------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA04) | Fundusz w euro, akcyjny | EUR    | 45                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 655 zł                                      | 15 896 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -36,7%   | -20,5%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 767 zł                                      | 57 221 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,5%   | 2,7%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 230 zł                                      | 75 766 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 8,5%   | 8,7%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 74 955 zł                                      | 99 631 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 49,9%  | 14,8%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 530 zł                                      | 76 523 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 105 530 zł                                     | 126 523 zł   |

## Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA05)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu          | Waluta | Numer w strategii |
|---|-------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA05) | Fundusz w euro, akcyjny | EUR    | 46                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 178 zł                                      | 15 271 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -37,6%   | -21,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 621 zł                                      | 41 144 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,8%   | -3,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 875 zł                                      | 61 037 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,8%   | 4,1%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 67 834 zł                                      | 71 955 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 35,7%  | 7,6%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 142 zł                                      | 61 648 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 142 zł                                     | 111 648 zł   |



## Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA06)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu          | Waluta | Numer w strategii |
|--|-------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA06) | Fundusz w euro, akcyjny | EUR    | 47                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 905 zł                                      | 16 235 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -36,2%   | -20,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 963 zł                                      | 49 921 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -14,1%   | 0,0%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 52 947 zł                                      | 66 016 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 5,9%   | 5,7%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 71 760 zł                                      | 96 708 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 43,5%  | 14,1%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 234 zł                                      | 66 676 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 234 zł                                     | 116 676 zł   |

## Fidelity MSCI World Index Fund P (kod funduszu: 2FA07)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu          | Waluta | Numer w strategii |
|--|-------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI World Index Fund P (kod funduszu: 2FA07) | Fundusz w euro, akcyjny | EUR    | 48                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 34 352 zł                                      | 19 803 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -31,3%   | -16,9%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 396 zł                                      | 52 740 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,2%   | 1,1%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 718 zł                                      | 71 278 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,4%   | 7,3%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 72 694 zł                                      | 91 575 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 45,4%  | 12,9%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 012 zł                                      | 71 991 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 105 012 zł                                     | 121 991 zł   |

## Franklin U.S. Government Fund W (kod funduszu: FFD54)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------------|--------|-------------------|
| Franklin U.S. Government Fund W (kod funduszu: FFD54) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 49                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 106 zł                                      | 34 101 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,8%   | -7,4%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 42 106 zł                                      | 42 492 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,8%   | -3,2%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 48 386 zł                                      | 47 291 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -3,2%  | -1,1%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 561 zł                                      | 51 196 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,1%   | 0,5%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 49 627 zł                                      | 47 764 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 99 627 zł                                      | 97 764 zł  |

## Franklin Strategic Income Fund W (kod funduszu: FFD55)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------------|--------|-------------------|
| Franklin Strategic Income Fund W (kod funduszu: FFD55) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 50                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 262 zł                                      | 37 328 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,5%   | -5,7%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 262 zł                                      | 44 339 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,5%   | -2,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 953 zł                                      | 49 841 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,1%  | -0,1%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 55 451 zł                                      | 57 644 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,9%  | 2,9%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 210 zł                                      | 50 339 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 210 zł                                     | 100 339 zł   |

## Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD61)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD61) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 51                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 176 zł                                      | 29 556 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,6%   | -10,0%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 176 zł                                      | 33 556 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,6%   | -7,7%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 616 zł                                      | 53 864 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,8%  | 1,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 701 zł                                      | 61 387 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 9,4%   | 4,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 870 zł                                      | 54 402 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 870 zł                                     | 104 402 zł   |

## Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD62)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD62) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 52                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 459 zł                                      | 33 134 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,1%   | -7,9%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 459 zł                                      | 36 717 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,1%   | -6,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 721 zł                                      | 47 313 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,4%   | -1,1%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 58 835 zł                                      | 63 766 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 17,7%  | 5,0%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 986 zł                                      | 47 786 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 986 zł                                     | 97 786 zł  |

## Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD63)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD63) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 53                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 334 zł                                      | 32 145 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,3%   | -8,5%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 35 334 zł                                      | 38 118 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,3%   | -5,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 589 zł                                      | 47 787 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,2%   | -0,9%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 60 048 zł                                      | 62 583 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 20,1%  | 4,6%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 852 zł                                      | 48 265 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 852 zł                                     | 98 265 zł  |

## FF Asian Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD62)

| Nazwa UFK                                  | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------------|--------|-------------------|
| FF Asian Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD62) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 54                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 202 zł                                      | 34 628 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,6%   | -7,1%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 202 zł                                      | 40 527 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,6%   | -4,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 801 zł                                      | 52 476 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,4%  | 1,0%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 56 230 zł                                      | 61 390 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 12,5%  | 4,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 057 zł                                      | 53 000 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 057 zł                                     | 103 000 zł   |



## FF European High Yield Fund Y (kod funduszu: 2FD63)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------------|--------|-------------------|
| FF European High Yield Fund Y (kod funduszu: 2FD63) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 55                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 851 zł                                      | 34 833 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -18,3%   | -7,0%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 851 zł                                      | 48 123 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -18,3%   | -0,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 022 zł                                      | 57 769 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,0%   | 2,9%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 60 164 zł                                      | 68 019 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 20,3%  | 6,3%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 290 zł                                      | 58 346 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 290 zł                                     | 108 346 zł   |

## FF Sustainable Climate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD64)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------------|--------|-------------------|
| FF Sustainable Climate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD64) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 56                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 542 zł                                      | 33 058 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,9%   | -7,9%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 542 zł                                      | 38 184 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,9%   | -5,2%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 006 zł                                      | 51 589 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,0%   | 0,6%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 948 zł                                      | 62 066 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 9,9%   | 4,4%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 263 zł                                      | 52 105 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 263 zł                                     | 102 105 zł   |

## FF US Dollar Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD65)

| Nazwa UFK                                      | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------------|--------|-------------------|
| FF US Dollar Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD65) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 57                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 489 zł                                      | 34 046 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,0%   | -7,4%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 489 zł                                      | 41 599 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,0%   | -3,6%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 069 zł                                      | 54 168 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,9%  | 1,6%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 56 209 zł                                      | 61 198 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 12,4%  | 4,1%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 317 zł                                      | 54 709 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 317 zł                                     | 104 709 zł   |

## BGF Global Corporate Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD57)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------------|--------|-------------------|
| BGF Global Corporate Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD57) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 58                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 564 zł                                      | 34 948 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,9%   | -6,9%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 564 zł                                      | 43 308 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,9%   | -2,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 965 zł                                      | 52 684 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,1%  | 1,1%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 55 174 zł                                      | 61 534 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,3%  | 4,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 223 zł                                      | 53 211 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 223 zł                                     | 103 211 zł   |

## BGF Global Government Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD58)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------------|--------|-------------------|
| BGF Global Government Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD58) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 59                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 504 zł                                      | 36 291 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,0%   | -6,2%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 504 zł                                      | 40 171 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,0%   | -4,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 125 zł                                      | 50 406 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,8%  | 0,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 134 zł                                      | 57 081 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 8,3%   | 2,7%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 373 zł                                      | 50 910 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 100 373 zł                                     | 100 910 zł   |

## BGF US Government Mortgage Impact Fund (kod funduszu: RFD59)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------------|--------|-------------------|
| BGF US Government Mortgage Impact Fund (kod funduszu: RFD59) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 60                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 453 zł                                      | 33 874 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,1%   | -7,5%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 453 zł                                      | 40 242 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,1%   | -4,2%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 48 752 zł                                      | 48 527 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -2,5%  | -0,6%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 645 zł                                      | 53 286 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,3%   | 1,3%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 49 997 zł                                      | 49 012 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 99 997 zł                                      | 99 012 zł  |

## BGF Emerging Markets Local Currency Bond D2 (kod funduszu: RFD60)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu                        | Waluta | Numer w strategii |
|---|---------------------------------------|--------|-------------------|
| BGF Emerging Markets Local Currency Bond D2 (kod funduszu: RFD60) | Fundusz w dolarach, papierów dłużnych | USD    | 61                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 43 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 832 zł                                      | 27 264 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -22,3%   | -11,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 832 zł                                      | 35 488 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -22,3%   | -6,6%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 094 zł                                      | 48 088 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,2%   | -0,8%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 57 965 zł                                      | 61 121 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 15,9%  | 4,1%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 352 zł                                      | 48 569 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 352 zł                                     | 98 569 zł  |

## JPM Euroland Equity Fund C (kod funduszu: JFA04)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|--|-----------------------------|--------|-------------------|
| JPM Euroland Equity Fund C (kod funduszu: JFA04) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 62                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 30 193 zł                                      | 13 982 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -39,6%   | -22,5%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 542 zł                                      | 41 792 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,9%   | -3,5%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 52 951 zł                                      | 68 382 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 5,9%   | 6,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 74 424 zł                                      | 86 370 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 48,8%  | 11,6%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 238 zł                                      | 69 066 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 238 zł                                     | 119 066 zł   |



## JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA05)

| Nazwa UFK                                     | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------|--------|-------------------|
| JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA05) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 63                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 48 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 30 768 zł                                      | 14 700 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -38,5%   | -21,7%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 908 zł                                      | 57 752 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -22,2%   | 2,9%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 845 zł                                      | 83 075 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 9,7%   | 10,7%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 82 283 zł                                      | 114 565 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 64,6%  | 18,0%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 56 151 zł                                      | 83 906 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 106 151 zł                                     | 133 906 zł   |

## Martin Currie UK Equity Income Fund W (kod funduszu: FFA14)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------|--------|-------------------|
| Martin Currie UK Equity Income Fund W (kod funduszu: FFA14) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 64                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 352 zł                                      | 15 447 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -37,3%   | -20,9%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 467 zł                                      | 42 616 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,1%   | -3,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 265 zł                                      | 56 998 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,5%   | 2,7%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 69 032 zł                                      | 70 911 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 38,1%  | 7,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 535 zł                                      | 57 568 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 535 zł                                     | 107 568 zł   |

## Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA02)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA02) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 65                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 48 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 246 zł                                      | 15 327 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -37,5%   | -21,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 717 zł                                      | 55 996 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -18,6%   | 2,3%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 55 025 zł                                      | 82 980 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,0%  | 10,7%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 78 325 zł                                      | 106 698 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 56,6%  | 16,4%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 56 333 zł                                      | 83 810 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 106 333 zł                                     | 133 810 zł   |

## Schroder ISF - Global Equity C (kod funduszu: KFA03)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|--|-----------------------------|--------|-------------------|
| Schroder ISF - Global Equity C (kod funduszu: KFA03) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 66                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 646 zł                                      | 15 886 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -36,7%   | -20,5%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 268 zł                                      | 54 354 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,5%   | 1,7%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 54 514 zł                                      | 78 996 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 9,0%   | 9,6%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 77 864 zł                                      | 105 290 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 55,7%  | 16,1%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 817 zł                                      | 79 786 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 105 817 zł                                     | 129 786 zł   |

## Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA08)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA08) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 67                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 48 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 712 zł                                      | 15 970 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -36,6%   | -20,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 230 zł                                      | 61 290 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,5%   | 4,2%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 55 169 zł                                      | 84 022 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,3%  | 10,9%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 75 820 zł                                      | 108 259 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 51,6%  | 16,7%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 56 478 zł                                      | 84 862 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 106 478 zł                                     | 134 862 zł   |

## Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA09)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|--|-----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA09) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 68                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 31 793 zł                                      | 16 022 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -36,4%   | -20,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 33 869 zł                                      | 42 939 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -32,3%   | -3,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 52 887 zł                                      | 62 033 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 5,8%   | 4,4%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 68 068 zł                                      | 79 532 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 36,1%  | 9,7%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 173 zł                                      | 62 653 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 173 zł                                     | 112 653 zł   |

## Fidelity MSCI Pacific ex-Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA10)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI Pacific ex-Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA10) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 69                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 32 897 zł                                      | 17 622 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -34,2%   | -18,8%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 36 846 zł                                      | 41 918 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,3%   | -3,5%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 455 zł                                      | 54 839 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,9%   | 1,9%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 74 826 zł                                      | 81 485 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 49,7%  | 10,3%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 717 zł                                      | 55 388 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 717 zł                                     | 105 388 zł   |

## Fidelity MSCI World Fund P (kod funduszu: 2FA11)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|--|-----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI World Fund P (kod funduszu: 2FA11) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 70                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 47 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 33 675 zł                                      | 18 782 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -32,7%   | -17,8%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 700 zł                                      | 53 441 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -22,6%   | 1,3%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 992 zł                                      | 74 474 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 8,0%   | 8,3%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 75 024 zł                                      | 95 937 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 50,0%  | 13,9%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 289 zł                                      | 75 219 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 105 289 zł                                     | 125 219 zł   |



## Fidelity MSCI Emerging Markets Index Fund P (kod funduszu: 2FA12)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu              | Waluta | Numer w strategii |
|---|-----------------------------|--------|-------------------|
| Fidelity MSCI Emerging Markets Index Fund P (kod funduszu: 2FA12) | Fundusz w dolarach, akcyjny | USD    | 71                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 33 073 zł                                      | 17 850 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -33,9%   | -18,6%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 33 135 zł                                      | 37 768 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -33,7%   | -5,5%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 416 zł                                      | 53 073 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,8%   | 1,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 76 921 zł                                      | 94 101 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 53,8%  | 13,5%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 677 zł                                      | 53 604 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 677 zł                                     | 103 604 zł   |

## Fundusz Modelowy Dynamiczny II - PLN (kod funduszu: OZA62)

| Nazwa UFK   | Grupa funduszu | Waluta | Numer w strategii |
|---|----------------|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Dynamiczny II - PLN<br>(kod funduszu: OZA62) | 0              | PLN    | 72                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 46 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 284 zł                                      | 24 308 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,4%   | -13,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 38 619 zł                                      | 51 509 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -22,8%   | 0,6%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 53 492 zł                                      | 72 823 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 7,0%   | 7,8%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 72 156 zł                                      | 89 901 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 44,3%  | 12,4%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 785 zł                                      | 73 551 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 104 785 zł                                     | 123 551 zł   |

## Fundusz Modelowy Zrównoważony II - PLN (kod funduszu: OFZ68)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Zrównoważony II - PLN (kod funduszu: OFZ68) | 0              | PLN    | 73                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 324 zł                                      | 29 570 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,4%   | -10,0%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 632 zł                                      | 52 051 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -18,7%   | 0,8%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 751 zł                                      | 63 610 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 3,5%   | 4,9%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 62 509 zł                                      | 72 587 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 25,0%  | 7,7%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 026 zł                                      | 64 246 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 103 026 zł                                     | 114 246 zł   |

## Fundusz Modelowy Stabilnego Wzrostu II - PLN (kod funduszu: OZW62)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu | Waluta | Numer w strategii |
|--|----------------|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Stabilnego Wzrostu II - PLN (kod funduszu: OZW62) | 0              | PLN    | 74                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 45 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 486 zł                                      | 32 460 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,0%   | -8,3%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 486 zł                                      | 49 325 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,0%   | -0,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 462 zł                                      | 59 211 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,9%   | 3,4%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 58 911 zł                                      | 66 386 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 17,8%  | 5,8%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 734 zł                                      | 59 803 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 102 734 zł                                     | 109 803 zł   |

## Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG12)

| Nazwa UFK  | Grupa funduszu                  | Waluta | Numer w strategii |
|--|---------------------------------|--------|-------------------|
| Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG12) | Fundusz w złotych, gwarantowany | PLN    | 75                |

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat    |
| Inwestycja                  | 50000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa     | 44 zł    |

|   |  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|--|--|--|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 189 zł                                      | 47 013 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,6%  | -1,2%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 362 zł                                      | 47 523 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,3%  | -1,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 201 zł                                      | 52 120 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,4%   | 0,8%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 743 zł                                      | 71 138 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 3,5%   | 7,3%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 461 zł                                      | 52 641 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 101 461 zł                                     | 102 641 zł   |