



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Data sporządzenia dokumentu 1 lipca 2024 r.

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 306 zł	34 662 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 306 zł	48 024 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 021 zł	56 955 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 257 zł	62 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,5%	4,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 339 zł	57 525 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 339 zł	82 525 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 855 zł	34 041 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,3%	-7,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 855 zł	43 053 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,3%	-2,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 112 zł	54 583 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 016 zł	62 361 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,0%	4,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 421 zł	55 129 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 421 zł	80 129 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 569 zł	33 786 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,9%	-7,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 569 zł	44 186 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,9%	-2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 915 zł	56 693 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 962 zł	68 018 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,9%	6,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 232 zł	57 260 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 232 zł	82 260 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 089 zł	30 512 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 089 zł	48 788 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-0,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 904 zł	58 691 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	3,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 137 zł	67 557 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,3%	6,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 221 zł	59 278 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 221 zł	84 278 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 336 zł	29 786 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-9,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 035 zł	47 082 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	-1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 533 zł	58 209 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 135 zł	67 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,3%	6,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 847 zł	58 791 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 847 zł	83 791 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 542 zł	30 126 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,9%	-9,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 896 zł	50 235 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,2%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 001 zł	60 813 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	4,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 188 zł	74 321 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,4%	8,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 319 zł	61 421 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 319 zł	86 421 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 976 zł	23 942 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-13,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 381 zł	51 778 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,2%	0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 685 zł	63 942 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 442 zł	82 482 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,9%	10,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 009 zł	64 582 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 009 zł	89 582 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 344 zł	22 963 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,3%	-14,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 171 zł	49 502 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,7%	-0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 946 zł	65 783 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 634 zł	80 338 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,3%	9,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 273 zł	66 441 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 273 zł	91 441 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 603 zł	23 363 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,8%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 689 zł	53 714 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,6%	1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 059 zł	68 381 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,1%	6,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 887 zł	90 232 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,8%	12,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 398 zł	69 065 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 398 zł	94 065 zł

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 525 zł	38 053 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,9%	-5,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 525 zł	44 812 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,9%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 744 zł	52 620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 091 zł	55 358 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,2%	2,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 050 zł	53 146 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 050 zł	78 146 zł

Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG13)

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 416 zł	47 624 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	-1,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 608 zł	48 258 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,8%	-0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 576 zł	53 942 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,2%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 381 zł	77 306 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,8%	9,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 890 zł	54 482 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 890 zł	79 482 zł