



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Data sporządzenia dokumentu 4 listopada 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	41 081 zł	34 559 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 081 zł	47 935 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 176 zł	57 289 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 526 zł	63 213 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,1%	4,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 495 zł	57 861 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 495 zł	82 861 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	40 707 zł	33 908 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-7,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 707 zł	46 189 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 474 zł	54 218 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 743 zł	63 566 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,5%	4,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 787 zł	54 760 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 787 zł	79 760 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	41 533 zł	35 223 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,9%	-6,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 533 zł	50 516 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,9%	0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 128 zł	58 152 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 693 zł	68 207 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,4%	6,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 447 zł	58 734 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 447 zł	83 734 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	40 413 zł	31 098 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	-9,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 413 zł	48 647 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	-0,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 887 zł	58 740 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	3,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 001 zł	66 895 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,0%	6,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 204 zł	59 328 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 204 zł	84 328 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	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	40 201 zł	29 542 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 660 zł	49 164 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-0,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 788 zł	60 610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,6%	3,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 430 zł	69 047 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,9%	6,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 104 zł	61 216 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 104 zł	86 216 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	40 688 zł	30 394 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-9,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 246 zł	52 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,5%	0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 612 zł	62 822 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,2%	4,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 234 zł	74 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,5%	8,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 936 zł	63 451 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 936 zł	88 451 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	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	37 290 zł	24 471 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-13,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 768 zł	51 688 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 922 zł	67 981 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,8%	6,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 549 zł	82 659 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	33,1%	10,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 249 zł	68 661 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 249 zł	93 661 zł

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

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

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

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 249 zł	22 813 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,5%	-14,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 827 zł	49 818 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,3%	-0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 158 zł	66 762 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	6,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 873 zł	81 034 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,7%	10,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 488 zł	67 430 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 488 zł	92 430 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	36 397 zł	23 034 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,2%	-14,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 147 zł	52 602 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,7%	1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 122 zł	69 852 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,2%	6,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 503 zł	87 993 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,0%	12,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 461 zł	70 550 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 461 zł	95 550 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	41 849 zł	37 278 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,3%	-5,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 849 zł	44 974 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,3%	-2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 115 zł	52 409 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 275 zł	57 017 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,5%	2,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 424 zł	52 933 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 424 zł	77 933 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	49 457 zł	47 775 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	-0,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 655 zł	48 418 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	-0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 667 zł	54 236 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 558 zł	79 129 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,1%	9,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 981 zł	54 779 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 981 zł	79 779 zł