



## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcji Świat Inwestycji Premium (kod OWU: FOIJ40):

Data sporządzenia dokumentu 2 grudnia 2024 r.

1. Fundusz Modelowy Zachowawczy - PLN (kod funduszu: OFW62)
2. Fundusz Modelowy Zachowawczy – EUR (kod funduszu: OFW64)
3. Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD (kod funduszu: OFW63)
4. Fundusz Modelowy Zdecydowany - PLN (kod funduszu: OFZ62)
5. Fundusz Modelowy Zdecydowany – EUR (kod funduszu: OFZ64)
6. Fundusz Modelowy Zdecydowany – USD (kod funduszu: OFZ63)
7. Fundusz Modelowy Odważny - PLN (kod funduszu: OFI62)
8. Fundusz Modelowy Odważny – EUR (kod funduszu: OFI64)
9. Fundusz Modelowy Odważny – USD (kod funduszu: OFI63)
10. Fundusz Modelowy Konserwatywny – PLN (kod funduszu: OFD64)

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

## Fundusz Modelowy Zachowawczy - PLN (kod funduszu: OFW62)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy - PLN (kod funduszu: OFW62)	PLN	1

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	40 485 zł	34 115 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-7,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 485 zł	44 934 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 561 zł	54 079 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 346 zł	59 291 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,7%	3,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 206 zł	55 079 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 706 zł	67 579 zł

## Fundusz Modelowy Zachowawczy – EUR (kod funduszu: OFW64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy – EUR (kod funduszu: OFW64)	EUR	2

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	40 365 zł	33 437 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-7,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 365 zł	43 202 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-2,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 178 zł	50 944 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 258 zł	58 401 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,5%	3,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 823 zł	51 944 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 323 zł	64 444 zł

## Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD (kod funduszu: OFW63)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD (kod funduszu: OFW63)	USD	3

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	38 065 zł	31 758 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,9%	-8,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 065 zł	42 697 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,9%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 160 zł	53 342 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 072 zł	64 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,1%	5,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 805 zł	54 342 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 305 zł	66 842 zł

## Fundusz Modelowy Zdecydowany - PLN (kod funduszu: OFZ62)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany - PLN (kod funduszu: OFZ62)	PLN	4

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	39 800 zł	31 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-8,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 800 zł	45 201 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 674 zł	56 424 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 756 zł	66 616 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,5%	5,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 319 zł	57 424 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 819 zł	69 924 zł

## Fundusz Modelowy Zdecydowany – EUR (kod funduszu: OFZ64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany – EUR (kod funduszu: OFZ64)	EUR	5

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	40 323 zł	29 826 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,4%	-9,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 323 zł	43 971 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,4%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 767 zł	54 487 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 064 zł	62 258 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,1%	4,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 412 zł	55 487 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 912 zł	67 987 zł

## Fundusz Modelowy Zdecydowany – USD (kod funduszu: OFZ63)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany – USD (kod funduszu: OFZ63)	USD	6

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	38 139 zł	28 590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,7%	-10,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 139 zł	46 441 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,7%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 525 zł	57 856 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 440 zł	70 096 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,9%	7,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 170 zł	58 856 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 670 zł	71 356 zł

## Fundusz Modelowy Odważny - PLN (kod funduszu: OFI62)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny - PLN (kod funduszu: OFI62)	PLN	7

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	37 476 zł	24 833 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,0%	-13,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 476 zł	40 647 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,0%	-4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 137 zł	60 693 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	4,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 278 zł	82 595 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,6%	10,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 782 zł	61 693 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 282 zł	74 193 zł



## Fundusz Modelowy Odważny – EUR (kod funduszu: OFI64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny – EUR (kod funduszu: OFI64)	EUR	8

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	36 822 zł	23 094 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,4%	-14,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 991 zł	42 886 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,0%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 791 zł	56 874 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,6%	2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 545 zł	70 418 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,1%	7,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 436 zł	57 874 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 936 zł	70 374 zł

## Fundusz Modelowy Odważny – USD (kod funduszu: OFI63)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny – USD (kod funduszu: OFI63)	USD	9

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	36 066 zł	21 852 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,9%	-15,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 407 zł	48 143 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,2%	-0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 145 zł	63 254 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	4,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 930 zł	80 620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,9%	10,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 790 zł	64 254 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 290 zł	76 754 zł

## Fundusz Modelowy Konserwatywny – PLN (kod funduszu: OFD64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Konserwatywny – PLN (kod funduszu: OFD64)	PLN	10

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	41 523 zł	36 014 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,0%	-6,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 523 zł	42 814 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,0%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 704 zł	51 077 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 478 zł	54 317 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,0%	1,7%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 349 zł	52 077 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 849 zł	64 577 zł