



## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Data sporządzenia dokumentu 1 lipca 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<br>(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                             | 40 467 zł                                      | 34 157 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,1%   | -7,3%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 40 467 zł                                      | 44 366 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -19,1%   | -2,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 396 zł                                      | 53 105 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,8%   | 1,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 57 007 zł                                      | 58 783 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 14,0%  | 3,3%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 041 zł                                      | 54 105 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 64 541 zł                                      | 66 605 zł  |

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

| Nazwa UFK   | Waluta | Numer w strategii |
|---|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Zachowawczy – EUR<br>(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>                                      |   |  |  |
| <b>Warunki skrajne</b>  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 40 862 zł                                      | 33 372 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | -18,3%   | -7,8%  |
| <b>Niekorzystny</b>   | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 40 862 zł                                      | 42 495 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | -18,3%   | -3,2%  |
| <b>Umiarkowany</b>  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 50 134 zł                                      | 51 281 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | 0,3%   | 0,5%   |
| <b>Korzystny</b>  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 58 848 zł                                      | 58 476 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | 17,7%  | 3,2%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |   |  |  |
| <b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>                                      | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b> | 51 779 zł                                      | 52 281 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |   |  |  |
| <b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>                                      | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b> | 64 279 zł                                      | 64 781 zł  |

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

| Nazwa UFK   | Waluta | Numer w strategii |
|---|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD<br>(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                             | 37 734 zł                                      | 31 423 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,5%   | -8,9%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 734 zł                                      | 39 047 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,5%   | -4,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 808 zł                                      | 52 543 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,6%   | 1,0%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 59 259 zł                                      | 64 932 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 18,5%  | 5,4%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 453 zł                                      | 53 543 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 64 953 zł                                      | 66 043 zł  |

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

| Nazwa UFK   | Waluta | Numer w strategii |
|---|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Zdecydowany - PLN<br>(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                             | 39 718 zł                                      | 31 319 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,6%   | -8,9%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 39 718 zł                                      | 44 973 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -20,6%   | -2,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 341 zł                                      | 53 768 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,7%   | 1,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 61 487 zł                                      | 65 045 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 23,0%  | 5,4%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 986 zł                                      | 54 768 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 64 486 zł                                      | 67 268 zł  |

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

| Nazwa UFK   | Waluta | Numer w strategii |
|---|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Zdecydowany – EUR<br>(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                             | 40 984 zł                                      | 30 441 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -18,0%   | -9,4%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 098 zł                                      | 42 931 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,8%   | -3,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 535 zł                                      | 52 373 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,9%  | 0,9%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 61 664 zł                                      | 59 401 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 23,3%  | 3,5%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 180 zł                                      | 53 373 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 63 680 zł                                      | 65 873 zł  |

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

| Nazwa UFK   | Waluta | Numer w strategii |
|---|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Zdecydowany – USD<br>(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                             | 37 806 zł                                      | 28 263 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,4%   | -10,8%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 806 zł                                      | 41 397 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -24,4%   | -3,7%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 810 zł                                      | 55 731 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,6%   | 2,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 62 636 zł                                      | 70 255 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 25,3%  | 7,0%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 455 zł                                      | 56 731 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 64 955 zł                                      | 69 231 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>                                      |   |  |  |
| <b>Warunki skrajne</b>  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 37 673 zł                                      | 24 581 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | -24,7%   | -13,2%   |
| <b>Niekorzystny</b>   | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 37 905 zł                                      | 42 042 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | -24,2%   | -3,4%  |
| <b>Umiarkowany</b>  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 50 853 zł                                      | 58 385 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | 1,7%   | 3,1%   |
| <b>Korzystny</b>  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                             | 70 840 zł                                      | 79 400 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | 41,7%  | 9,7%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |   |  |  |
| <b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>                                      | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b> | 52 498 zł                                      | 59 385 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |   |  |  |
| <b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>                                      | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b> | 64 998 zł                                      | 71 885 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                             | 37 081 zł                                      | 23 528 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,8%   | -14,0%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 572 zł                                      | 42 520 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,9%   | -3,2%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 50 493 zł                                      | 56 006 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,0%   | 2,3%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 67 424 zł                                      | 68 039 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 34,8%  | 6,4%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 138 zł                                      | 57 006 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 64 638 zł                                      | 69 506 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                             | 36 122 zł                                      | 21 938 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -27,8%   | -15,2%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 37 404 zł                                      | 44 501 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -25,2%   | -2,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 51 229 zł                                      | 61 103 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,5%   | 4,1%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 70 387 zł                                      | 81 568 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 40,8%  | 10,3%  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 874 zł                                      | 62 103 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 65 374 zł                                      | 74 603 zł  |

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

| Nazwa UFK   | Waluta | Numer w strategii |
|---|--------|-------------------|
| Fundusz Modelowy Konserwatywny – PLN<br>(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                             | 41 960 zł                                      | 36 360 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,1%   | -6,2%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 41 960 zł                                      | 43 313 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -16,1%   | -2,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 49 645 zł                                      | 51 524 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,7%  | 0,6%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 56 285 zł                                      | 54 009 zł  |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 12,6%  | 1,6%   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 290 zł                                      | 52 524 zł  |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 63 790 zł                                      | 65 024 zł  |