



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 stycznia 2025 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 203 zł	33 582 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-7,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 203 zł	44 715 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 667 zł	54 169 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 448 zł	58 976 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9%	3,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 312 zł	55 169 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 812 zł	67 669 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 472 zł	33 778 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,1%	-7,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 472 zł	40 805 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,1%	-4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 044 zł	49 718 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	-0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 122 zł	57 144 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,2%	2,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 689 zł	50 718 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 189 zł	63 218 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 790 zł	31 421 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-8,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 790 zł	42 107 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-3,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 172 zł	52 593 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 075 zł	64 227 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,2%	5,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 817 zł	53 593 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 317 zł	66 093 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 555 zł	31 103 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,9%	-9,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 555 zł	44 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,9%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 672 zł	56 977 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 170 zł	66 559 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,3%	5,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 317 zł	57 977 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 817 zł	70 477 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 606 zł	30 456 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,8%	-9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 606 zł	43 315 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,8%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 903 zł	53 543 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 994 zł	60 916 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,0%	4,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 548 zł	54 543 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 048 zł	67 043 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 718 zł	28 043 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-10,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 718 zł	45 240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 338 zł	57 652 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 026 zł	69 159 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,1%	6,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 983 zł	58 652 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 483 zł	71 152 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 640 zł	25 041 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-12,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 640 zł	41 391 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-3,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 336 zł	62 167 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	4,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 909 zł	80 736 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,8%	10,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 981 zł	63 167 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 481 zł	75 667 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 987 zł	23 371 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 836 zł	42 181 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,3%	-3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 746 zł	56 164 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 086 zł	67 657 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,2%	6,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 391 zł	57 164 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 891 zł	69 664 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 237 zł	22 137 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,5%	-15,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 000 zł	47 175 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 312 zł	63 947 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 097 zł	80 416 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,2%	10,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 957 zł	64 947 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 457 zł	77 447 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 337 zł	35 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,3%	-6,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 337 zł	42 627 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,3%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 716 zł	50 992 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 352 zł	54 425 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,7%	1,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 361 zł	51 992 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 861 zł	64 492 zł