



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 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 782 zł	35 233 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,4%	-6,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 782 zł	46 269 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,4%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 881 zł	55 402 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 680 zł	60 599 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,4%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 456 zł	56 402 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 956 zł	68 902 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	40 661 zł	34 547 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 661 zł	44 509 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 497 zł	52 226 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,0%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 597 zł	59 675 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,2%	3,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 072 zł	53 226 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 572 zł	65 726 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	38 356 zł	32 851 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,3%	-8,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 356 zł	44 036 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,3%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 481 zł	54 647 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,0%	1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 410 zł	66 137 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,8%	5,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 056 zł	55 647 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 556 zł	68 147 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	40 094 zł	32 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-8,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 094 zł	46 553 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 994 zł	57 779 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 100 zł	67 965 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,2%	6,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 569 zł	58 779 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 069 zł	71 279 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	40 619 zł	30 898 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,8%	-9,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 619 zł	45 292 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,8%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 085 zł	55 827 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 410 zł	63 539 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,8%	4,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 660 zł	56 827 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 160 zł	69 327 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	38 430 zł	29 648 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,1%	-9,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 430 zł	47 846 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,1%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 847 zł	59 218 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,7%	3,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 785 zł	71 478 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,6%	7,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 422 zł	60 218 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 922 zł	72 718 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	37 765 zł	25 848 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,5%	-12,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 765 zł	41 959 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,5%	-3,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 458 zł	62 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9%	4,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 643 zł	84 011 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,3%	10,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 033 zł	63 100 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 533 zł	75 600 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	37 109 zł	24 086 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,8%	-13,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 288 zł	44 177 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 111 zł	58 233 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 903 zł	71 740 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,8%	7,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 686 zł	59 233 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 186 zł	71 733 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	36 352 zł	22 828 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,3%	-14,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 696 zł	49 593 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 468 zł	64 683 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,9%	5,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 291 zł	82 039 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,6%	10,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 043 zł	65 683 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 543 zł	78 183 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	41 822 zł	37 150 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,4%	-5,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 822 zł	44 095 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,4%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 021 zł	52 367 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 811 zł	55 569 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,6%	2,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 596 zł	53 367 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 096 zł	65 867 zł