



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 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	40 499 zł	34 694 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-7,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 499 zł	46 051 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 987 zł	55 492 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 783 zł	60 278 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,6%	3,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 562 zł	56 492 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 062 zł	68 992 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	39 766 zł	34 892 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	-6,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 766 zł	42 085 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	-3,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 363 zł	50 984 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 461 zł	58 403 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,9%	3,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 938 zł	51 984 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 438 zł	64 484 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	38 080 zł	32 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-8,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 080 zł	43 441 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 493 zł	53 886 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,0%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 414 zł	65 577 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,8%	5,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 068 zł	54 886 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 568 zł	67 386 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	39 849 zł	32 190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,3%	-8,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 849 zł	46 129 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,3%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 992 zł	58 340 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 515 zł	67 903 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,0%	6,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 567 zł	59 340 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 067 zł	71 840 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	39 900 zł	31 535 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,2%	-8,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 900 zł	44 637 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,2%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 221 zł	54 867 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 340 zł	62 182 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,7%	4,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 796 zł	55 867 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 296 zł	68 367 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	38 008 zł	29 095 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-10,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 008 zł	46 632 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 659 zł	59 015 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	3,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 372 zł	70 523 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,7%	7,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 234 zł	60 015 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 734 zł	72 515 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	37 929 zł	26 058 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-12,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 929 zł	42 714 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 657 zł	63 592 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	4,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 273 zł	82 137 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,5%	10,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 232 zł	64 592 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 732 zł	77 092 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	37 275 zł	24 367 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,5%	-13,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 131 zł	43 480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,7%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 066 zł	57 513 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,1%	2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 443 zł	68 952 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,9%	6,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 641 zł	58 513 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 141 zł	71 013 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	36 523 zł	23 118 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,0%	-14,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 288 zł	48 616 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 636 zł	65 383 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,3%	5,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 460 zł	81 821 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,9%	10,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 211 zł	66 383 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 711 zł	78 883 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	41 636 zł	37 066 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-5,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 636 zł	43 908 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 034 zł	52 282 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 684 zł	55 680 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,4%	2,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 609 zł	53 282 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 109 zł	65 782 zł