



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Data sporządzenia dokumentu 1 marca 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	34 691 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	51 062 zł	56 340 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,1%	2,4%
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	52 637 zł	57 340 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 137 zł	69 840 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	34 884 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	50 530 zł	50 872 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	0,3%
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	52 105 zł	51 872 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 605 zł	64 372 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	32 507 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-8,3%
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	51 738 zł	53 552 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	1,4%
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	53 313 zł	54 552 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 813 zł	67 052 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	32 183 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	51 401 zł	60 124 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,8%	3,8%
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	52 976 zł	61 124 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 476 zł	73 624 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	31 533 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	55 057 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	56 057 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 296 zł	68 557 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	29 094 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	51 908 zł	59 359 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,8%	3,5%
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	53 483 zł	60 359 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 983 zł	72 859 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	26 042 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	52 530 zł	66 623 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,1%	5,9%
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	54 105 zł	67 623 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 605 zł	80 123 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	37 272 zł	24 364 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	51 330 zł	58 272 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	3,1%
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	52 905 zł	59 272 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 405 zł	71 772 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	36 521 zł	23 115 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	53 507 zł	66 535 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,0%	5,9%
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	55 082 zł	67 535 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 582 zł	80 035 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	50 096 zł	52 153 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	0,8%
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	51 671 zł	53 153 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 171 zł	65 653 zł