

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
--	---	-----------	-----------

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny/ umiarkowany/ korzystny stanowi oszacowanie wartości Twojej inwestycji wyznaczone w oparciu o odpowiednio najgorszy/ przeciętny/ najlepszy wynik funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe w okresie 5 lat w scenariuszu umiarkowanym. Scenariusze w przypadku śmierci i śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem opierają się na założeniach ze scenariusza umiarkowanego.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

	Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po roku	Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	33 zł	176 zł
- Warianty inwestycyjne	2 634 zł	11 179 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)		
- Umowa ubezpieczenia	0,1%	0,1% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	5,3%	4,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po zalecanym okresie utrzymywania (po 5 latach)
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu)	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy

Koszty bieżące ponoszone każdego roku

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty i koszty Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i PZU Życie SA, które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z ostatniego roku oraz opłatach PZU Życie SA zgodnych z OWU.	Umowa ubezpieczenia 0,1% Wariant inwestycyjny 4,2%
Koszty transakcji	0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,00%

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,00%
-------------------------	--	-------

Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez fundusz w okresie 5 lat oraz co miesiąc aktualizowanych scenariuszy dotyczących wyników inwestycji, dostępne są na www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium.