

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcji Świat Inwestycji Premium II (kod OWU: FOIJ70):



Data sporządzenia dokumentu: 1 kwietnia 2026 r.

Dokument ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego do 14 września 2025 r.

1. Fundusz Modelowy Zachowawczy II - PLN (kod funduszu: OFW65)
2. Fundusz Modelowy Zachowawczy II - EUR (kod funduszu: OFW67)
3. Fundusz Modelowy Zachowawczy II - USD (kod funduszu: OFW66)
4. Fundusz Modelowy Zdecydowany II - PLN (kod funduszu: OFZ65)
5. Fundusz Modelowy Zdecydowany II - EUR (kod funduszu: OFZ66)
6. Fundusz Modelowy Zdecydowany II - USD (kod funduszu: OFZ67)
7. Fundusz Modelowy Odważny II - PLN (kod funduszu: OFI65)
8. Fundusz Modelowy Odważny II - EUR (kod funduszu: OFI66)
9. Fundusz Modelowy Odważny II - USD (kod funduszu: OFI67)
10. Fundusz Modelowy Konserwatywny II - PLN (kod funduszu: OFD65)
11. Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG13)

Informacja przygotowana na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r.

Fundusz Modelowy Zachowawczy II - PLN (kod funduszu: OFW65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy II - PLN (kod funduszu: OFW65)	PLN	1

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 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	40 686 zł	33 763 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-7,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 686 zł	45 231 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 801 zł	55 957 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6%	2,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 457 zł	62 500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,9%	4,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 127 zł	56 517 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 127 zł	81 517 zł

Fundusz Modelowy Zachowawczy II - EUR (kod funduszu: OFW67)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy II - EUR (kod funduszu: OFW67)	EUR	2

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 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	39 740 zł	34 582 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 740 zł	43 014 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 846 zł	51 490 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 858 zł	60 406 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,7%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 163 zł	52 005 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 163 zł	77 005 zł

Fundusz Modelowy Zachowawczy II - USD (kod funduszu: OFW66)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy II - USD (kod funduszu: OFW66)	USD	3

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 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	40 400 zł	35 139 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	-6,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 400 zł	46 554 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 797 zł	55 014 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 818 zł	67 441 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,6%	6,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 123 zł	55 564 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 123 zł	80 564 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany II - PLN (kod funduszu: OFZ65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany II - PLN (kod funduszu: OFZ65)	PLN	4

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 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	39 461 zł	29 982 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,1%	-9,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 461 zł	45 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,1%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 406 zł	60 098 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,8%	3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 596 zł	71 866 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,2%	7,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 738 zł	60 699 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 738 zł	85 699 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany II - EUR (kod funduszu: OFZ66)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany II - EUR (kod funduszu: OFZ66)	EUR	5

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 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	39 863 zł	30 457 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,3%	-9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 863 zł	46 281 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,3%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 858 zł	57 085 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,7%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 839 zł	67 201 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,7%	6,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 185 zł	57 656 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 185 zł	82 656 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany II - USD (kod funduszu: OFZ67)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany II - USD (kod funduszu: OFZ67)	USD	6

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 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	40 014 zł	29 711 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-9,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 014 zł	49 484 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 945 zł	61 427 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	4,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 535 zł	73 371 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,1%	8,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 283 zł	62 041 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 283 zł	87 041 zł

Fundusz Modelowy Odważny II - PLN (kod funduszu: OFI65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny II - PLN (kod funduszu: OFI65)	PLN	7

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	33 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	37 570 zł	24 948 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,9%	-13,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 641 zł	46 495 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 955 zł	67 755 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,9%	6,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 080 zł	84 004 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,2%	10,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 303 zł	68 432 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	80 303 zł	93 432 zł

Fundusz Modelowy Odważny II - EUR (kod funduszu: OFI66)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny II - EUR (kod funduszu: OFI66)	EUR	8

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	33 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	37 427 zł	24 756 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,1%	-13,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 210 zł	53 217 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,6%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 002 zł	66 966 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	6,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 048 zł	80 882 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,1%	10,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 340 zł	67 636 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 340 zł	92 636 zł

Fundusz Modelowy Odważny II - USD (kod funduszu: OFI67)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny II - USD (kod funduszu: OFI67)	USD	9

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	34 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	36 571 zł	23 321 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,9%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 654 zł	55 528 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,7%	2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 514 zł	72 064 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,0%	7,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 748 zł	85 067 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,5%	11,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 867 zł	72 785 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	80 867 zł	97 785 zł

Fundusz Modelowy Konserwatywny II - PLN (kod funduszu: OFD65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Konserwatywny II - PLN (kod funduszu: OFD65)	PLN	10

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 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	42 505 zł	37 833 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,0%	-5,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 505 zł	44 763 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,0%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 504 zł	52 542 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,0%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 944 zł	55 654 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,9%	2,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 817 zł	53 068 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 817 zł	78 068 zł

Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG13)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz gwarantowany - PLN (kod funduszu: UWG13)	PLN	11

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 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	49 027 zł	46 922 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	-1,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 156 zł	47 344 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	-1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 769 zł	51 091 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 900 zł	64 896 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	5,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 075 zł	51 602 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 075 zł	76 602 zł