



## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Data sporządzenia dokumentu 2 stycznia 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 594 zł	34 143 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,8%	-7,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 594 zł	47 462 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,8%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 338 zł	57 879 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 506 zł	63 925 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,0%	5,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 659 zł	58 458 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 659 zł	83 458 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 239 zł	33 926 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-7,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 239 zł	45 356 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 505 zł	53 756 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,0%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 967 zł	63 704 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,9%	5,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 818 zł	54 293 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 818 zł	79 293 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	41 246 zł	35 217 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,5%	-6,8%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	41 246 zł	49 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,5%	-0,3%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	51 175 zł	57 653 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	2,9%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	59 571 zł	67 428 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,1%	6,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	52 495 zł	58 230 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	77 495 zł	83 230 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 962 zł	30 266 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,1%	-9,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 962 zł	48 657 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,1%	-0,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 200 zł	59 713 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 780 zł	68 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,6%	6,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 520 zł	60 310 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 520 zł	85 310 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 200 zł	29 544 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 288 zł	49 104 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 809 zł	60 988 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,6%	4,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 996 zł	69 738 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,0%	6,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 125 zł	61 598 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 125 zł	86 598 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

--

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 636 zł	30 306 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-9,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 095 zł	52 200 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 755 zł	63 213 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	4,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 304 zł	74 453 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,6%	8,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 080 zł	63 845 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 080 zł	88 845 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 129 zł	24 195 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,7%	-13,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 105 zł	51 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 489 zł	68 197 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,0%	6,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 410 zł	82 406 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,8%	10,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 822 zł	68 879 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 822 zł	93 879 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 469 zł	23 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,1%	-14,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 409 zł	49 965 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 437 zł	67 564 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,9%	6,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 529 zł	81 876 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,1%	10,4%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 769 zł	68 239 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 769 zł	93 239 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 337 zł	22 931 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,3%	-14,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 057 zł	53 662 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 565 zł	72 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,1%	7,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 152 zł	90 086 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,3%	12,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 909 zł	73 387 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 909 zł	98 387 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 562 zł	36 761 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,9%	-6,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 562 zł	44 765 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,9%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 209 zł	52 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 206 zł	57 700 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,4%	2,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 519 zł	52 904 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 519 zł	77 904 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	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	30 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 234 zł	47 286 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	-1,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 428 zł	47 836 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 322 zł	52 799 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 019 zł	74 105 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,0%	8,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 633 zł	53 327 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 633 zł	78 327 zł