

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 czerwca 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	33 764 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	51 936 zł	55 966 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	2,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 457 zł	62 507 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,9%	4,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 263 zł	56 526 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 263 zł	81 526 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	34 585 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	50 946 zł	51 521 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 858 zł	59 489 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,7%	3,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 263 zł	52 036 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 263 zł	77 036 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	35 140 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	51 800 zł	55 117 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 818 zł	64 855 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,6%	5,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 126 zł	55 668 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 126 zł	80 668 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	52 411 zł	60 166 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,8%	3,8%
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	53 744 zł	60 767 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 744 zł	85 767 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	30 456 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	51 979 zł	57 074 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,0%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 839 zł	66 816 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,7%	6,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 307 zł	57 645 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 307 zł	82 645 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	29 712 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	53 007 zł	61 261 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	4,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 535 zł	71 447 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,1%	7,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 345 zł	61 874 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 345 zł	86 874 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	37 569 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	54 239 zł	67 793 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,5%	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	55 589 zł	68 471 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	80 589 zł	93 471 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	53 021 zł	66 964 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	54 359 zł	67 634 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 359 zł	92 634 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	36 572 zł	23 322 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	54 590 zł	71 924 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,2%	7,5%
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	55 944 zł	72 644 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	80 944 zł	97 644 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	37 834 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	50 538 zł	52 544 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 944 zł	56 873 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,9%	2,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 851 zł	53 069 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 851 zł	78 069 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	48 992 zł	46 883 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	-1,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 115 zł	47 294 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	-1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 688 zł	50 824 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 762 zł	62 921 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	4,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 992 zł	51 332 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	75 992 zł	76 332 zł