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 1 sierpień 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.

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS 30211, NIP 527-020-60-56,kapitał zakładowy: 295 000 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, pzu.pl, infolinia: 801 102 102

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	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**	40 885 zł	34 098 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,2%	-7,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 885 zł	47 674 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,2%	-0,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 620 zł	58 952 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,2%	3,3%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	56 905 zł	65 133 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,8%	5,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	52 944 zł	59 542 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	77 944 zł	84 542 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 649 zł	34 644 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,7%	-7,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 649 zł	43 383 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,7%	-2,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	50 839 zł	51 690 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	0,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	58 720 zł	61 176 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,4%	4,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	52 156 zł	52 207 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	77 156 zł	77 207 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 722 zł	35 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-6,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 722 zł	47 683 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-0,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 829 zł	56 671 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,7%	2,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	59 412 zł	66 506 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,8%	5,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 156 zł	57 238 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 156 zł	82 238 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 250 zł	30 414 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-9,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 250 zł	47 603 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-1,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 781 zł	61 952 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6%	4,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	58 898 zł	72 884 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,8%	7,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 106 zł	62 571 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 106 zł	87 571 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	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**	40 066 zł	29 457 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	-10,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 066 zł	46 325 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	-1,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 574 zł	57 689 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1%	2,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	62 545 zł	69 202 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,1%	6,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	52 897 zł	58 266 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	77 897 zł	83 266 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 036 zł	29 253 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	-10,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 720 zł	50 039 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	0,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	52 449 zł	62 698 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,9%	4,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	64 063 zł	74 426 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,1%	8,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 782 zł	63 325 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 782 zł	88 325 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	36 878 zł	23 806 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,2%	-13,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	37 919 zł	48 546 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,2%	-0,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	53 086 zł	70 172 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,2%	7,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	66 491 zł	90 475 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	33,0%	12,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	54 425 zł	70 873 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	79 425 zł	95 873 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	36 467 zł	23 172 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,1%	-14,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 068 zł	53 656 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	1,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	52 163 zł	67 482 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	6,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	68 479 zł	84 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,0%	11,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 493 zł	68 157 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 493 zł	93 157 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	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**	36 326 zł	22 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,3%	-14,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 517 zł	55 990 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	2,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	54 126 zł	73 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%	7,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	71 741 zł	88 231 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,5%	12,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	55 475 zł	73 730 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	80 475 zł	98 730 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 487 zł	36 657 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,0%	-6,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 487 zł	44 923 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,0%	-2,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	50 663 zł	52 550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	1,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	56 652 zł	57 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,3%	3,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	51 978 zł	53 075 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	76 978 zł	78 075 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	49 428 zł	47 745 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	-0,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	49 592 zł	48 425 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,8%	-0,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	50 386 zł	53 718 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	1,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 801 zł	71 814 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6%	7,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	51 698 zł	54 255 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	76 698 zł	79 255 zł