## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

**Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Program Inwestycyjny World (kod OWU: FMIJ50):**

**Data sporządzenia dokumentu: 1 listopada 2026 r.**

1. Millennium Obligacji Klasyczny (kod funduszu: MZP03)
2. Generali Korona Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: NZP10)
3. PZU Obligacji Krótkoterminowych (kod funduszu: ZZP06)
4. Millennium Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: MZD37)
5. Millennium Instrumentów Dłużnych (kod funduszu: MZD40)
6. PZU Papierów Dłużnych Polonez (kod funduszu: ZZD13)
7. Generali Obligacje Aktywny (kod funduszu: NZD42)
8. IPOPEMA Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: 1ZD03)
9. Millennium Stabilnego Wzrostu (kod funduszu: MZW14)
10. Generali Stabilny Wzrost (kod funduszu: NZW28)
11. Quercus Absolutny (kod funduszu: QZW40)
12. Millennium Cyklu Koniunkturalnego (kod funduszu: MZZ07)
13. Investor Zrównoważony (kod funduszu: TZZ07)
14. Skarbiec Stabilnego Wzrostu (kod funduszu: SZW18)
15. Investor Turcja (kod funduszu: TZI83)
16. Investor Akcji (kod funduszu: TZA10)
17. Investor Top Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: TZS09)
18. Millennium Akcji (kod funduszu: MZA08)
19. Millennium Dynamicznych Spółek (kod funduszu: MZA42)
20. Millennium Multistrategia (kod funduszu: MZI93)
21. Quercus Agresywny (kod funduszu: QZS18)
22. IPOPEMA Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: 1ZA01)
23. Generali Akcje Value (kod funduszu: NZA32)

24. Quercus Global Balanced (kod funduszu: QZS17)
25. BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged (kod funduszu: RFB15)
26. BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB35)
27. Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB02)
28. Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB05)
29. ING Globalny Obligacji Wysokodochodowych (kod funduszu: IZB25)
30. PZU Dłużny Rynków Wschodzących (kod funduszu: ZZB02)
31. Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB21)
32. Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ47)
33. BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS21)
34. ING Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (kod funduszu: IFZ48)
35. Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI11)
36. Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC17)
37. ING Akcji Japońskich (kod funduszu: IFC20)
38. Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC04)
39. Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC05)
40. Schroder ISF Global Equity (kod funduszu: KFC30)
41. Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC31)
42. Generali Akcji: Megatrendy (kod funduszu: NFC21)
43. ING Globalny Akcji Dywidendowych (kod funduszu: IZI91)
44. PZU Globalny Akcji Medycznych (kod funduszu: ZZA38)
45. BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC32)
46. FF America Fund A (kod funduszu: 2FC33)
47. FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC34)
48. Generali Akcji: Lifestyles (kod funduszu: NFC35)
49. Millennium Plan Aktywny (kod funduszu: MZI96)
50. Millennium Plan Wyważony (kod funduszu: MZK01)
51. Schroder Global Gold (kod funduszu: KFU03)
52. BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged (kod funduszu: RFB17)
53. BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB36)

54. Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB04)
55. Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB07)
56. Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB23)
57. Schroder ISF Global Inflation Linked Bond (kod funduszu: KFB38)
58. Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ49)
59. BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS23)
60. Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI13)
61. Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC22)
62. Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC10)
63. Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC11)
64. Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC36)
65. Franklin Technology Fund (kod funduszu: FFC25)
66. BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC37)
67. FF America Fund A (kod funduszu: 2FC38)
68. FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC39)
69. Schroder Global Gold (kod funduszu: KZI43)
70. BGF Fixed Income Global Opportunities (kod funduszu: RFB16)
71. BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB37)
72. Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB03)
73. Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB06)
74. Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB22)
75. Schroder ISF Global Inflation Linked Bond (kod funduszu: KFB39)
76. Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ50)
77. BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS22)
78. Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI12)
79. Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC26)
80. Franklin Technology Fund (kod funduszu: FFC27)
81. Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC14)
82. Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC15)
83. Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC40)

84. Schroder ISF Global Equity (kod funduszu: KFC41)
85. BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC42)
86. FF America Fund A (kod funduszu: 2FC43)
87. FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC44)
88. Schroder Global Gold (kod funduszu: KZI42)

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

# Millennium Obligacji Klasyczny (kod funduszu: MZP03)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Obligacji Klasyczny (kod funduszu: MZP03) | PLN | 1 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 61 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 | 45 434 zł | 40 996 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,1% | -3,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45 434 zł | 44 261 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,1% | -2,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 669 zł | 49 947 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,7% | 0,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 679 zł | 55 859 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,4% | 2,2% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Generali Korona Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: NZP10)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Generali Korona Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: NZP10) | PLN | 2 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 42 269 zł | 40 885 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,5% | -3,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 269 zł | 43 542 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,5% | -2,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 604 zł | 51 095 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,8% | 0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 001 zł | 55 537 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,0% | 2,1% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 854 zł | 51 095 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 854 zł | 151 095 zł |

# PZU Obligacji Krótkoterminowych (kod funduszu: ZZP06)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| PZU Obligacji Krótkoterminowych (kod funduszu: ZZP06) | PLN | 3 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 45 348 zł | 40 324 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,3% | -4,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45 348 zł | 44 937 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,3% | -2,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 998 zł | 52 925 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,0% | 1,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 404 zł | 59 383 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,8% | 3,5% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 248 zł | 52 925 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 248 zł | 152 925 zł |

# Millennium Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: MZD37)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: MZD37) | PLN | 4 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 69 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 | 44 491 zł | 39 265 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,0% | -4,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 491 zł | 41 776 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,0% | -3,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 879 zł | 47 921 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,2% | -0,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 783 zł | 54 123 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,6% | 1,6% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 129 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 129 zł | 150 000 zł |

# Millennium Instrumentów Dłużnych (kod funduszu: MZD40)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Instrumentów Dłużnych (kod funduszu: MZD40) | PLN | 5 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 74 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 | 39 422 zł | 33 378 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,2% | -7,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 422 zł | 36 722 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,2% | -6,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 202 zł | 46 643 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,6% | -1,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 56 955 zł | 51 673 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,9% | 0,7% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 452 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 452 zł | 150 000 zł |

# PZU Papierów Dłużnych Polonez (kod funduszu: ZZD13)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| PZU Papierów Dłużnych Polonez (kod funduszu: ZZD13) | PLN | 6 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 69 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 | 38 047 zł | 30 983 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,9% | -9,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 047 zł | 39 331 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,9% | -4,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 757 zł | 47 266 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,5% | -1,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 57 066 zł | 52 260 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 14,1% | 0,9% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 007 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 007 zł | 150 000 zł |

# Generali Obligacje Aktywny (kod funduszu: NZD42)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Generali Obligacje Aktywny (kod funduszu: NZD42) | PLN | 7 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 93 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 | 33 699 zł | 29 391 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -32,6% | -10,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 699 zł | 32 137 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -32,6% | -8,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 958 zł | 41 831 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,1% | -3,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 58 452 zł | 50 540 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 16,9% | 0,2% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 208 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 208 zł | 150 000 zł |

# IPOPEMA Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: 1ZD03)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| IPOPEMA Obligacji Uniwersalny (kod funduszu: 1ZD03) | PLN | 8 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 71 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 | 35 779 zł | 31 967 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,4% | -8,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 779 zł | 36 357 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,4% | -6,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 809 zł | 46 772 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,4% | -1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 57 664 zł | 52 086 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,3% | 0,8% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 059 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 059 zł | 150 000 zł |

# Millennium Stabilnego Wzrostu (kod funduszu: MZW14)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Stabilnego Wzrostu (kod funduszu: MZW14) | PLN | 9 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 38 216 zł | 28 857 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,6% | -10,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 216 zł | 38 092 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,6% | -5,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 847 zł | 55 005 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,7% | 1,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 58 772 zł | 65 062 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,5% | 5,4% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 097 zł | 55 005 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 097 zł | 155 005 zł |

# Generali Stabilny Wzrost (kod funduszu: NZW28)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Generali Stabilny Wzrost (kod funduszu: NZW28) | PLN | 10 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 34 265 zł | 27 514 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -31,5% | -11,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 265 zł | 36 220 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -31,5% | -6,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 804 zł | 53 050 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,6% | 1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 61 774 zł | 60 408 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 23,5% | 3,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 054 zł | 53 050 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 054 zł | 153 050 zł |

# Quercus Absolutny (kod funduszu: QZW40)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Quercus Absolutny (kod funduszu: QZW40) | PLN | 11 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 34 994 zł | 24 730 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -30,0% | -13,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 994 zł | 34 694 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -30,0% | -7,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 652 zł | 56 796 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,7% | 2,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 63 441 zł | 64 808 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 26,9% | 5,3% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 902 zł | 56 796 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 902 zł | 156 796 zł |

# Millennium Cyklu Koniunkturalnego (kod funduszu: MZZ07)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Cyklu Koniunkturalnego (kod funduszu: MZZ07) | PLN | 12 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 36 516 zł | 24 056 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,0% | -13,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 516 zł | 37 726 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,0% | -5,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 217 zł | 62 564 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,4% | 4,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 62 691 zł | 81 260 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 25,4% | 10,2% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 467 zł | 62 564 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 467 zł | 162 564 zł |

# Investor Zrównoważony (kod funduszu: TZZ07)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Investor Zrównoważony (kod funduszu: TZZ07) | PLN | 13 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 492 zł | 21 384 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,0% | -15,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 492 zł | 45 594 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,0% | -1,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 517 zł | 59 815 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9,0% | 3,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 64 970 zł | 88 374 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 29,9% | 12,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 767 zł | 59 815 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 767 zł | 159 815 zł |

# Skarbiec Stabilnego Wzrostu (kod funduszu: SZW18)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Skarbiec Stabilnego Wzrostu (kod funduszu: SZW18) | PLN | 14 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 30 188 zł | 23 716 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,6% | -13,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 188 zł | 34 136 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,6% | -7,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 985 zł | 50 195 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,0% | 0,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 61 371 zł | 66 743 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 22,7% | 5,9% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 235 zł | 50 195 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 235 zł | 150 195 zł |

# Investor Turcja (kod funduszu: TZI83)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Investor Turcja (kod funduszu: TZI83) | PLN | 15 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 62 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 | 21 588 zł | 4 344 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -56,8% | -38,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 21 588 zł | 19 637 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -56,8% | -17,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 463 zł | 60 658 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,1% | 3,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 101 372 zł | 90 986 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 102,7% | 12,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 60 658 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 160 658 zł |

# Investor Akcji (kod funduszu: TZA10)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Investor Akcji (kod funduszu: TZA10) | PLN | 16 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 27 978 zł | 11 062 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -44,0% | -26,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 27 978 zł | 35 553 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -44,0% | -6,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 101 zł | 55 656 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,2% | 2,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78 028 zł | 88 949 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,1% | 12,2% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 351 zł | 55 656 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 351 zł | 155 656 zł |

# Investor Top Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: TZS09)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Investor Top Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: TZS09) | PLN | 17 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 241 zł | 19 848 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,5% | -16,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 241 zł | 39 054 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,5% | -4,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 388 zł | 74 450 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,8% | 8,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 72 785 zł | 99 218 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 45,6% | 14,7% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 638 zł | 74 450 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 638 zł | 174 450 zł |

# Millennium Akcji (kod funduszu: MZA08)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Akcji (kod funduszu: MZA08) | PLN | 18 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 31 665 zł | 15 770 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -36,7% | -20,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 665 zł | 28 921 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -36,7% | -10,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 029 zł | 64 762 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6,1% | 5,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 74 896 zł | 101 974 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 49,8% | 15,3% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 279 zł | 64 762 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 154 279 zł | 164 762 zł |

# Millennium Dynamicznych Spółek (kod funduszu: MZA42)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Dynamicznych Spółek (kod funduszu: MZA42) | PLN | 19 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 531 zł | 20 324 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,9% | -16,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 531 zł | 37 437 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,9% | -5,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 570 zł | 83 382 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,1% | 10,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77 128 zł | 113 293 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 54,3% | 17,8% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 820 zł | 83 382 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 820 zł | 183 382 zł |

# Millennium Multistrategia (kod funduszu: MZI93)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Multistrategia (kod funduszu: MZI93) | PLN | 20 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 40 260 zł | 30 352 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,5% | -9,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 260 zł | 48 846 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,5% | -0,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 451 zł | 66 711 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,9% | 5,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 67 739 zł | 83 582 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 35,5% | 10,8% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 701 zł | 66 711 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 701 zł | 166 711 zł |

# Quercus Agresywny (kod funduszu: QZS18)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Quercus Agresywny (kod funduszu: QZS18) | PLN | 21 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 31 524 zł | 17 247 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,0% | -19,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 524 zł | 41 408 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,0% | -3,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 938 zł | 87 115 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,9% | 11,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 99 402 zł | 158 658 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 98,8% | 26,0% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 188 zł | 87 115 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 154 188 zł | 187 115 zł |

# IPOPEMA Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: 1ZA01)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| IPOPEMA Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: 1ZA01) | PLN | 22 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 724 zł | 17 025 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,6% | -19,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 382 zł | 35 243 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -33,2% | -6,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 385 zł | 73 016 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6,8% | 7,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77 237 zł | 115 054 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 54,5% | 18,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 635 zł | 73 016 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 154 635 zł | 173 016 zł |

# Generali Akcje Value (kod funduszu: NZA32)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Generali Akcje Value (kod funduszu: NZA32) | PLN | 23 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 029 zł | 16 292 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,9% | -20,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 029 zł | 33 485 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,9% | -7,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 076 zł | 57 771 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,2% | 2,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77 418 zł | 77 038 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 54,8% | 9,0% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 326 zł | 57 771 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 326 zł | 157 771 zł |

# Quercus Global Balanced (kod funduszu: QZS17)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Quercus Global Balanced (kod funduszu: QZS17) | PLN | 24 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 36 088 zł | 27 452 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,8% | -11,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 088 zł | 30 942 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,8% | -9,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 955 zł | 53 265 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,9% | 1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 61 478 zł | 67 665 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 23,0% | 6,2% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 205 zł | 53 265 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 205 zł | 153 265 zł |

# BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged (kod funduszu: RFB15)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged (kod funduszu: RFB15) | PLN | 25 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 44 737 zł | 39 098 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,5% | -4,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 737 zł | 45 907 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,5% | -1,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 671 zł | 51 659 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,7% | 0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 658 zł | 57 117 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,3% | 2,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 921 zł | 51 659 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 921 zł | 151 659 zł |

# BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB35)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB35) | PLN | 26 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 40 006 zł | 34 532 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20,0% | -7,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 006 zł | 43 540 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20,0% | -2,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 778 zł | 54 123 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,6% | 1,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 58 025 zł | 62 897 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 16,1% | 4,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 028 zł | 54 123 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 028 zł | 154 123 zł |

# Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB02)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB02) | PLN | 27 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 130 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 | 37 421 zł | 27 825 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,2% | -11,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 421 zł | 28 615 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,2% | -10,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 403 zł | 36 226 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,2% | -6,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 57 960 zł | 48 726 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,9% | -0,5% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB05)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB05) | PLN | 28 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 121 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 | 40 489 zł | 30 003 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,0% | -9,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 555 zł | 33 835 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,9% | -7,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46 732 zł | 38 713 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,5% | -5,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 55 907 zł | 46 231 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 11,8% | -1,6% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# ING Globalny Obligacji Wysokodochodowych (kod funduszu: IZB25)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| ING Globalny Obligacji Wysokodochodowych (kod funduszu: IZB25) | PLN | 29 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 40 282 zł | 31 641 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,4% | -8,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 282 zł | 42 290 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,4% | -3,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 735 zł | 51 849 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,5% | 0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 58 608 zł | 61 380 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,2% | 4,2% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 985 zł | 51 849 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 985 zł | 151 849 zł |

## PZU Dłużny Rynków Wschodzących (kod funduszu: ZZB02)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| PZU Dłużny Rynków Wschodzących (kod funduszu: ZZB02) | PLN | 30 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 76 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 | 34 129 zł | 27 019 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -31,7% | -11,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 129 zł | 34 738 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -31,7% | -7,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 927 zł | 45 593 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,1% | -1,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 58 988 zł | 57 714 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 18,0% | 2,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 177 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 177 zł | 150 000 zł |

# Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB21)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB21) | PLN | 31 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 35 281 zł | 20 921 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,4% | -16,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 834 zł | 43 024 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,3% | -3,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 471 zł | 56 036 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,9% | 2,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 69 821 zł | 73 718 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 39,6% | 8,1% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 721 zł | 56 036 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 721 zł | 156 036 zł |

# Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ47)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ47) | PLN | 32 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 64 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 | 43 128 zł | 36 092 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,7% | -6,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 128 zł | 43 368 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,7% | -2,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 049 zł | 48 895 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,9% | -0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 967 zł | 55 513 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,9% | 2,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 299 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 299 zł | 150 000 zł |

# BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS21)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS21) | PLN | 33 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 36 389 zł | 22 704 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,2% | -14,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 664 zł | 47 474 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,7% | -1,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 204 zł | 60 331 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,4% | 3,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 66 517 zł | 68 971 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 33,0% | 6,6% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 454 zł | 60 331 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 454 zł | 160 331 zł |

# ING Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (kod funduszu: IFZ48)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| ING Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (kod funduszu: IFZ48) | PLN | 34 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 43 890 zł | 36 757 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,2% | -6,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 996 zł | 46 310 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,0% | -1,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 277 zł | 53 875 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,6% | 1,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 267 zł | 57 821 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,5% | 2,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 527 zł | 53 875 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 527 zł | 153 875 zł |

# Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI11)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI11) | PLN | 35 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 25 565 zł | 7 928 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -48,9% | -30,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 28 398 zł | 49 759 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -43,2% | -0,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 55 998 zł | 69 568 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,0% | 6,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 75 842 zł | 121 494 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 51,7% | 19,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 57 248 zł | 69 568 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 157 248 zł | 169 568 zł |

# Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC17)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC17) | PLN | 36 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 20 277 zł | 6 986 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -59,4% | -32,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 20 277 zł | 30 053 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -59,4% | -9,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 562 zł | 58 940 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,1% | 3,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 89 067 zł | 134 876 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 78,1% | 22,0% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 812 zł | 58 940 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 812 zł | 158 940 zł |

# ING Akcji Japońskich (kod funduszu: IFC20)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| ING Akcji Japońskich (kod funduszu: IFC20) | PLN | 37 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 27 042 zł | 9 530 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -45,9% | -28,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 201 zł | 49 772 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,6% | -0,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 55 114 zł | 85 154 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,2% | 11,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 70 297 zł | 130 335 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 40,6% | 21,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 56 364 zł | 85 154 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 156 364 zł | 185 154 zł |

# Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC04)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC04) | PLN | 38 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 28 481 zł | 11 221 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -43,0% | -25,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 589 zł | 33 692 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,8% | -7,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 097 zł | 50 713 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,2% | 0,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 80 682 zł | 80 997 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 61,4% | 10,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 347 zł | 50 713 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 347 zł | 150 713 zł |

# Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC05)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC05) | PLN | 39 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 31 120 zł | 14 736 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,8% | -21,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 316 zł | 43 654 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,4% | -2,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 917 zł | 61 987 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,8% | 4,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 68 782 zł | 87 930 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 37,6% | 12,0% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 167 zł | 61 987 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 167 zł | 161 987 zł |

# Schroder ISF Global Equity (kod funduszu: KFC30)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Global Equity (kod funduszu: KFC30) | PLN | 40 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 30 356 zł | 13 630 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,3% | -22,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 228 zł | 53 334 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,5% | 1,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 682 zł | 74 384 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9,4% | 8,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 74 810 zł | 91 341 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 49,6% | 12,8% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 932 zł | 74 384 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 932 zł | 174 384 zł |

# Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC31)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC31) | PLN | 41 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 29 393 zł | 12 388 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -41,2% | -24,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 523 zł | 35 400 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,0% | -6,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 032 zł | 53 009 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,1% | 1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 81 435 zł | 80 579 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 62,9% | 10,0% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 282 zł | 53 009 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 282 zł | 153 009 zł |

# Generali Akcji: Megatrendy (kod funduszu: NFC21)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Generali Akcji: Megatrendy (kod funduszu: NFC21) | PLN | 42 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 25 579 zł | 7 913 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -48,8% | -30,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 046 zł | 56 540 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,9% | 2,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 56 247 zł | 80 083 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,5% | 9,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 76 205 zł | 120 175 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 52,4% | 19,2% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 57 497 zł | 80 083 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 157 497 zł | 180 083 zł |

# ING Globalny Akcji Dywidendowych (kod funduszu: IZI91)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| ING Globalny Akcji Dywidendowych (kod funduszu: IZI91) | PLN | 43 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 35 535 zł | 21 384 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,9% | -15,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 665 zł | 58 321 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,7% | 3,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 101 zł | 73 486 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,2% | 8,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 65 217 zł | 97 602 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 30,4% | 14,3% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 351 zł | 73 486 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 351 zł | 173 486 zł |

# PZU Globalny Akcji Medycznych (kod funduszu: ZZA38)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| PZU Globalny Akcji Medycznych (kod funduszu: ZZA38) | PLN | 44 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 34 227 zł | 19 176 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -31,5% | -17,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 262 zł | 38 050 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,5% | -5,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 484 zł | 59 334 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,0% | 3,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 59 557 zł | 72 414 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 19,1% | 7,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 734 zł | 59 334 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 734 zł | 159 334 zł |

# BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC32)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC32) | PLN | 45 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 90 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 | 26 233 zł | 8 690 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -47,5% | -29,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 26 744 zł | 26 396 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -46,5% | -12,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 345 zł | 42 329 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,7% | -3,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77 217 zł | 74 115 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 54,4% | 8,2% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 595 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 595 zł | 150 000 zł |

# FF America Fund A (kod funduszu: 2FC33)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| FF America Fund A (kod funduszu: 2FC33) | PLN | 46 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 678 zł | 16 890 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,6% | -19,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 607 zł | 53 596 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,8% | 1,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 792 zł | 65 664 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,6% | 5,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 71 891 zł | 90 872 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 43,8% | 12,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 042 zł | 65 664 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 042 zł | 165 664 zł |

# FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC34)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC34) | PLN | 47 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 79 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 | 22 194 zł | 16 574 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -55,6% | -19,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 22 194 zł | 26 654 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -55,6% | -11,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 558 zł | 43 697 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,1% | -2,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 79 959 zł | 71 758 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 59,9% | 7,5% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 808 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 808 zł | 150 000 zł |

# Generali Akcji: Lifestyles (kod funduszu: NFC35)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Generali Akcji: Lifestyles (kod funduszu: NFC35) | PLN | 48 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 858 zł | 17 128 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,3% | -19,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 923 zł | 29 935 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,2% | -9,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 984 zł | 59 239 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,0% | 3,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 67 376 zł | 71 069 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 34,8% | 7,3% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 234 zł | 59 239 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 234 zł | 159 239 zł |

# Millennium Plan Aktywny (kod funduszu: MZI96)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Plan Aktywny (kod funduszu: MZI96) | PLN | 49 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 34 962 zł | 20 416 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -30,1% | -16,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 377 zł | 43 389 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,2% | -2,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 764 zł | 65 185 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,5% | 5,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 68 335 zł | 78 716 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 36,7% | 9,5% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 014 zł | 65 185 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 154 014 zł | 165 185 zł |

# Millennium Plan Wyważony (kod funduszu: MZK01)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Millennium Plan Wyważony (kod funduszu: MZK01) | PLN | 50 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 39 998 zł | 30 703 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20,0% | -9,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 998 zł | 41 181 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20,0% | -3,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 110 zł | 52 141 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,2% | 0,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 56 736 zł | 57 778 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,5% | 2,9% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 360 zł | 52 141 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 360 zł | 152 141 zł |

# Schroder Global Gold (kod funduszu: KFU03)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder Global Gold (kod funduszu: KFU03) | PLN | 51 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 20 122 zł | 3 209 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -59,8% | -42,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 193 zł | 36 580 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,6% | -6,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 575 zł | 62 805 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9,2% | 4,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 165 689 zł | 207 285 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 231,4% | 32,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 825 zł | 62 805 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 825 zł | 162 805 zł |

# BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged (kod funduszu: RFB17)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged (kod funduszu: RFB17) | EUR | 52 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 81 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 | 42 718 zł | 39 167 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,6% | -4,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 718 zł | 40 921 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,6% | -3,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 647 zł | 45 378 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,7% | -1,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 285 zł | 49 716 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6,6% | -0,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

## BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB36)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB36) | EUR | 53 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 70 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 | 38 318 zł | 34 572 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,4% | -7,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 318 zł | 39 289 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,4% | -4,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 730 zł | 47 226 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,5% | -1,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 57 615 zł | 54 969 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,2% | 1,9% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 980 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 980 zł | 150 000 zł |

# Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB04)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB04) | EUR | 54 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 153 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 | 36 056 zł | 25 899 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,9% | -12,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 056 zł | 25 899 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,9% | -12,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46 364 zł | 32 533 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -7,3% | -8,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 56 345 zł | 41 908 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,7% | -3,5% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB07)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB07) | EUR | 55 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 99 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 | 38 776 zł | 26 832 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,4% | -11,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 674 zł | 36 323 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,7% | -6,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 626 zł | 42 514 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,7% | -3,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 746 zł | 47 473 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,5% | -1,0% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB23)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB23) | EUR | 56 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 61 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 | 35 302 zł | 20 953 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,4% | -16,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 912 zł | 38 493 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,2% | -5,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 135 zł | 49 425 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,3% | -0,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 69 104 zł | 63 435 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 38,2% | 4,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 385 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 385 zł | 150 000 zł |

# Schroder ISF Global Inflation Linked Bond (kod funduszu: KFB38)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Global Inflation Linked Bond (kod funduszu: KFB38) | EUR | 57 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 121 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 | 37 214 zł | 28 162 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,6% | -10,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 214 zł | 31 808 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,6% | -8,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 465 zł | 38 145 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,1% | -5,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 536 zł | 51 136 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,1% | 0,5% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ49)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ49) | EUR | 58 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 96 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 | 41 805 zł | 35 982 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,4% | -6,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 805 zł | 38 771 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,4% | -5,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 595 zł | 43 325 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,8% | -2,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 649 zł | 48 602 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,3% | -0,6% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS23)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS23) | EUR | 59 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 36 412 zł | 22 741 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,2% | -14,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 171 zł | 43 001 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,7% | -3,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 982 zł | 53 199 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,0% | 1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 66 048 zł | 63 836 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 32,1% | 5,0% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 232 zł | 53 199 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 232 zł | 153 199 zł |

# Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI13)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI13) | EUR | 60 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 25 933 zł | 8 315 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -48,1% | -30,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 150 zł | 40 241 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,7% | -4,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 566 zł | 77 862 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9,1% | 9,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 72 539 zł | 125 044 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 45,1% | 20,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 816 zł | 77 862 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 816 zł | 177 862 zł |

# Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC22)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC22) | EUR | 61 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 20 970 zł | 6 959 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -58,1% | -32,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 20 970 zł | 29 782 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -58,1% | -9,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 937 zł | 62 847 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,1% | 4,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 87 677 zł | 137 301 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 75,4% | 22,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 187 zł | 62 847 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 187 zł | 162 847 zł |

# Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC10)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC10) | EUR | 62 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 29 384 zł | 12 356 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -41,2% | -24,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 632 zł | 42 460 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,7% | -3,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 884 zł | 52 837 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,8% | 1,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 79 033 zł | 79 275 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 58,1% | 9,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 134 zł | 52 837 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 134 zł | 152 837 zł |

# Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC11)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC11) | EUR | 63 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 31 148 zł | 14 768 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,7% | -21,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 037 zł | 40 381 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,9% | -4,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 589 zł | 57 605 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,2% | 2,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 68 678 zł | 77 671 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 37,4% | 9,2% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 839 zł | 57 605 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 839 zł | 157 605 zł |

# Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC36)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC36) | EUR | 64 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 30 192 zł | 13 437 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,6% | -23,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 820 zł | 45 011 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,4% | -2,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 358 zł | 55 468 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,7% | 2,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 79 826 zł | 80 237 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 59,7% | 9,9% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 608 zł | 55 468 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 608 zł | 155 468 zł |

# Franklin Technology Fund (kod funduszu: FFC25)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Technology Fund (kod funduszu: FFC25) | EUR | 65 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 22 546 zł | 5 088 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -54,9% | -36,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 27 095 zł | 60 226 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -45,8% | 3,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 58 716 zł | 89 435 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,4% | 12,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82 467 zł | 169 597 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 64,9% | 27,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 966 zł | 89 435 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 159 966 zł | 189 435 zł |

# BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC37)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC37) | EUR | 66 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 69 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 | 26 923 zł | 9 453 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -46,2% | -28,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 28 247 zł | 30 060 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -43,5% | -9,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 803 zł | 46 866 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,6% | -1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 68 349 zł | 75 340 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 36,7% | 8,5% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 053 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 053 zł | 150 000 zł |

# FF America Fund A (kod funduszu: 2FC38)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| FF America Fund A (kod funduszu: 2FC38) | EUR | 67 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 33 111 zł | 17 533 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -33,8% | -18,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 582 zł | 42 329 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -24,8% | -3,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 771 zł | 67 688 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,5% | 6,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 70 351 zł | 89 752 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 40,7% | 12,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 021 zł | 67 688 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 021 zł | 167 688 zł |

# FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC39)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC39) | EUR | 68 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 101 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 | 21 193 zł | 14 309 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -57,6% | -22,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 21 193 zł | 25 234 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -57,6% | -12,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 877 zł | 38 641 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,8% | -5,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 85 163 zł | 77 820 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 70,3% | 9,3% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 127 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 154 127 zł | 150 000 zł |

# Schroder Global Gold (kod funduszu: KZI43)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder Global Gold (kod funduszu: KZI43) | EUR | 69 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 20 147 zł | 3 225 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -59,7% | -42,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 461 zł | 34 020 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1% | -7,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 040 zł | 58 104 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6,1% | 3,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 161 737 zł | 181 742 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 223,5% | 29,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 290 zł | 58 104 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 154 290 zł | 158 104 zł |

# BGF Fixed Income Global Opportunities (kod funduszu: RFB16)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Fixed Income Global Opportunities (kod funduszu: RFB16) | USD | 70 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 43 516 zł | 39 068 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,0% | -4,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 516 zł | 45 937 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,0% | -1,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 727 zł | 50 284 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,5% | 0,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 944 zł | 54 265 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,9% | 1,7% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 977 zł | 50 284 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 977 zł | 150 284 zł |

## BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB37)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Global High Yield Bond Fund (kod funduszu: RFB37) | USD | 71 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 39 167 zł | 34 506 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,7% | -7,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 167 zł | 44 551 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,7% | -2,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 006 zł | 52 776 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,0% | 1,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 58 446 zł | 61 027 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 16,9% | 4,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 256 zł | 52 776 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 256 zł | 152 776 zł |

# Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB03)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Templeton Global Total Return (kod funduszu: EFB03) | USD | 72 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 128 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 | 37 116 zł | 28 090 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,8% | -10,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 116 zł | 29 465 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,8% | -10,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 397 zł | 36 564 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,2% | -6,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 57 818 zł | 47 642 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,6% | -1,0% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB06)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Templeton Global Bond (kod funduszu: EFB06) | USD | 73 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 113 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 | 40 516 zł | 30 054 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,0% | -9,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 676 zł | 34 348 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,6% | -7,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 139 zł | 40 079 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,7% | -4,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 56 138 zł | 47 675 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,3% | -0,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB22)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Asian Convertible Bond (kod funduszu: KZB22) | USD | 74 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 35 323 zł | 20 984 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,4% | -15,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 678 zł | 43 255 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -24,6% | -2,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 338 zł | 54 247 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,7% | 1,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 69 917 zł | 69 861 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 39,8% | 6,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 588 zł | 54 247 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 588 zł | 154 247 zł |

# Schroder ISF Global Inflation Linked Bond (kod funduszu: KFB39)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Global Inflation Linked Bond (kod funduszu: KFB39) | USD | 75 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 97 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 | 38 037 zł | 28 217 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,9% | -10,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 037 zł | 35 407 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,9% | -6,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 543 zł | 42 116 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,9% | -3,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 097 zł | 56 553 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6,2% | 2,5% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 000 zł | 150 000 zł |

# Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ50)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Alternative Strategies Fund (kod funduszu: FFZ50) | USD | 76 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 68 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 | 42 587 zł | 36 090 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,8% | -6,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 587 zł | 43 383 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,8% | -2,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 944 zł | 48 068 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,1% | -0,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 429 zł | 52 819 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,9% | 1,1% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 50 194 zł | 50 000 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 150 194 zł | 150 000 zł |

# BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS22)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Global Allocation (kod funduszu: RFS22) | USD | 77 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 36 490 zł | 22 869 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,0% | -14,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 163 zł | 48 805 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,7% | -0,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 119 zł | 59 422 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,2% | 3,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 66 925 zł | 71 441 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 33,8% | 7,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 369 zł | 59 422 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 369 zł | 159 422 zł |

# Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI12)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI12) | USD | 78 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 25 592 zł | 7 954 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -48,8% | -30,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29 195 zł | 52 197 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -41,6% | 0,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 56 599 zł | 74 424 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,2% | 8,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77 314 zł | 132 041 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 54,6% | 21,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 57 849 zł | 74 424 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 157 849 zł | 174 424 zł |

# Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC26)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Natural Resources Fund (kod funduszu: FFC26) | USD | 79 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 20 715 zł | 7 348 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -58,6% | -31,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 20 715 zł | 33 394 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -58,6% | -7,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 398 zł | 62 317 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,8% | 4,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 91 217 zł | 140 086 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 82,4% | 22,9% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 648 zł | 62 317 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 648 zł | 162 317 zł |

# Franklin Technology Fund (kod funduszu: FFC27)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Franklin Technology Fund (kod funduszu: FFC27) | USD | 80 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 21 924 zł | 4 571 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -56,2% | -38,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 25 390 zł | 58 905 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -49,2% | 3,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 60 207 zł | 84 340 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 20,4% | 11,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 87 809 zł | 179 051 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 75,6% | 29,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 61 457 zł | 84 340 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 161 457 zł | 184 340 zł |

# Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC14)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Asian Opportunities (kod funduszu: KFC14) | USD | 81 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 28 578 zł | 11 334 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -42,8% | -25,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 053 zł | 35 028 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,9% | -6,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 691 zł | 50 998 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,4% | 0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 81 198 zł | 85 531 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 62,4% | 11,3% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 941 zł | 50 998 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 152 941 zł | 150 998 zł |

# Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC15)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF EURO Equity (kod funduszu: KFC15) | USD | 82 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 28 187 zł | 10 914 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -43,6% | -26,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 695 zł | 32 212 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -36,6% | -8,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 818 zł | 56 567 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,6% | 2,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73 521 zł | 76 862 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,0% | 9,0% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 068 zł | 56 567 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 068 zł | 156 567 zł |

# Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC40)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Global Emerging Market Opportunties (kod funduszu: KFC40) | USD | 83 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 29 404 zł | 12 395 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -41,2% | -24,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 213 zł | 37 155 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,6% | -5,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 000 zł | 53 506 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,0% | 1,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82 009 zł | 85 476 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 64,0% | 11,3% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 250 zł | 53 506 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 153 250 zł | 153 506 zł |

# Schroder ISF Global Equity (kod funduszu: KFC41)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder ISF Global Equity (kod funduszu: KFC41) | USD | 84 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 30 399 zł | 13 682 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,2% | -22,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 869 zł | 55 665 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,3% | 2,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 576 zł | 74 212 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9,2% | 8,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 75 890 zł | 96 240 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 51,8% | 14,0% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 826 zł | 74 212 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 826 zł | 174 212 zł |

# BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC42)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| BGF Latin American Fund (kod funduszu: RFC42) | USD | 85 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 77 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 | 26 254 zł | 8 704 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -47,5% | -29,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 27 519 zł | 27 514 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -45,0% | -11,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 308 zł | 45 108 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,6% | -2,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77 746 zł | 74 720 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 55,5% | 8,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 558 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 558 zł | 150 000 zł |

# FF America Fund A (kod funduszu: 2FC43)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| FF America Fund A (kod funduszu: 2FC43) | USD | 86 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 32 636 zł | 16 825 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,7% | -19,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 841 zł | 54 527 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,3% | 1,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 423 zł | 65 522 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,8% | 5,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73 324 zł | 88 066 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 46,6% | 12,0% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 673 zł | 65 522 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 151 673 zł | 165 522 zł |

# FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC44)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| FF EMEA Fund A (kod funduszu: 2FC44) | USD | 87 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 104 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 | 17 874 zł | 12 456 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -64,3% | -24,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 17 874 zł | 20 872 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -64,3% | -16,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 216 zł | 37 294 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,4% | -5,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 91 004 zł | 82 176 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 82,0% | 10,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 466 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 466 zł | 150 000 zł |

# Schroder Global Gold (kod funduszu: KZI42)

| Nazwa UFK | Waluta | Numer w strategii |
|---|---|---|
| Schroder Global Gold (kod funduszu: KZI42) | USD | 88 |

| | |
|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat |
| Inwestycja | 50 000 zł |
| Składka Ubezpieczeniowa | 60 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 | 20 110 zł | 3 199 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -59,8% | -42,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 407 zł | 39 353 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,2% | -4,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 384 zł | 66 437 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,8% | 5,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 167 395 zł | 209 932 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 234,8% | 33,2% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 634 zł | 66 437 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 155 634 zł | 166 437 zł |