SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Świat Inwestycji Premium (kod OWU: FOIJ40):

Data sporządzenia dokumentu: 1 listopada 2026 r.

1. Fundusz Modelowy Zachowawczy – PLN (kod funduszu: OFW62)
2. Fundusz Modelowy Zachowawczy – EUR (kod funduszu: OFW64)
3. Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD (kod funduszu: OFW63)
4. Fundusz Modelowy Zdecydowany – PLN (kod funduszu: OFZ62)
5. Fundusz Modelowy Zdecydowany – EUR (kod funduszu: OFZ64)
6. Fundusz Modelowy Zdecydowany – USD (kod funduszu: OFZ63)
7. Fundusz Modelowy Odważny – PLN (kod funduszu: OFI62)
8. Fundusz Modelowy Odważny – EUR (kod funduszu: OFI64)
9. Fundusz Modelowy Odważny – USD (kod funduszu: OFI63)
10. Fundusz Modelowy Konserwatywny - PLN (kod funduszu: OFD64)

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

Fundusz Modelowy Zachowawczy – PLN (kod funduszu: OFW62)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy – PLN (kod funduszu: OFW62)	PLN	1

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	39 923 zł	33 310 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,2%	-7,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 923 zł	42 051 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,2%	-3,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 756 zł	54 046 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 994 zł	61 823 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,0%	4,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 401 zł	55 046 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 901 zł	67 546 zł

Fundusz Modelowy Zachowawczy – EUR (kod funduszu: OFW64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy – EUR (kod funduszu: OFW64)	EUR	2

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	37 819 zł	31 646 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-8,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 819 zł	39 196 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-4,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 054 zł	48 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,1%	-0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 540 zł	58 527 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,1%	3,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 699 zł	49 830 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 199 zł	62 330 zł

Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD (kod funduszu: OFW63)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD (kod funduszu: OFW63)	USD	3

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	37 055 zł	31 958 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,9%	-8,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 055 zł	40 371 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,9%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 771 zł	50 234 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 239 zł	59 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,5%	3,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 416 zł	51 234 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 916 zł	63 734 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany – PLN (kod funduszu: OFZ62)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany – PLN (kod funduszu: OFZ62)	PLN	4

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	38 889 zł	30 383 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,2%	-9,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 889 zł	43 002 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,2%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 693 zł	59 392 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,4%	3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 901 zł	69 873 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,8%	6,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 338 zł	60 392 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 838 zł	72 892 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany – EUR (kod funduszu: OFZ64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany – EUR (kod funduszu: OFZ64)	EUR	5

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	38 765 zł	28 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	-10,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 765 zł	43 866 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	-2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 677 zł	54 293 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 208 zł	64 958 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,4%	5,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 322 zł	55 293 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 822 zł	67 793 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany – USD (kod funduszu: OFZ63)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany – USD (kod funduszu: OFZ63)	USD	6

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	37 107 zł	28 105 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,8%	-10,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 107 zł	42 752 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,8%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 366 zł	54 581 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,7%	1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 978 zł	64 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,0%	5,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 011 zł	55 581 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 511 zł	68 081 zł

Fundusz Modelowy Odważny – PLN (kod funduszu: OFI62)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny – PLN (kod funduszu: OFI62)	PLN	7

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	36 985 zł	24 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-13,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 985 zł	43 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 559 zł	68 228 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,1%	6,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 443 zł	86 062 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,9%	11,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 204 zł	69 228 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 704 zł	81 728 zł

Fundusz Modelowy Odważny – EUR (kod funduszu: OFI64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny – EUR (kod funduszu: OFI64)	EUR	8

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	35 892 zł	21 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-15,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 498 zł	49 343 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	-0,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 688 zł	63 763 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,4%	5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 497 zł	78 040 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,0%	9,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 333 zł	64 763 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 833 zł	77 263 zł

Fundusz Modelowy Odważny – USD (kod funduszu: OFI63)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny – USD (kod funduszu: OFI63)	USD	9

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	35 707 zł	21 257 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,6%	-15,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 591 zł	45 178 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,8%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 589 zł	61 739 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,2%	4,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 775 zł	75 254 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,6%	8,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 234 zł	62 739 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 734 zł	75 239 zł

Fundusz Modelowy Konserwatywny - PLN (kod funduszu: OFD64)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Konserwatywny - PLN (kod funduszu: OFD64)	PLN	10

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50 000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	35 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	42 523 zł	36 997 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,0%	-5,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 523 zł	43 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,0%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 188 zł	52 175 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 796 zł	57 939 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,6%	3,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 833 zł	53 175 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 333 zł	65 675 zł