



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 kwietnia 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 | 50000 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 | 40 610 zł | 34 251 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,8% | -7,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 610 zł | 42 729 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,8% | -3,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 316 zł | 54 959 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,6% | 1,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 57 771 zł | 63 088 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,5% | 4,8% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 961 zł | 55 959 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 65 461 zł | 68 459 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 | 50000 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 | 37 754 zł | 31 915 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -24,5% | -8,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 754 zł | 38 862 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -24,5% | -4,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 933 zł | 48 360 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,9% | -0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 60 656 zł | 58 522 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 21,3% | 3,2% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 578 zł | 49 360 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 65 078 zł | 61 860 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 | 50000 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 | 37 025 zł | 31 415 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,0% | -8,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 025 zł | 39 781 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,0% | -4,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 835 zł | 50 492 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,7% | 0,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 59 547 zł | 62 516 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 19,1% | 4,6% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 480 zł | 51 492 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 65 980 zł | 63 992 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 | 50000 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 | 30 952 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,2% | -9,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 889 zł | 43 003 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,2% | -3,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 669 zł | 59 321 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,3% | 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 | 54 314 zł | 60 321 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 66 814 zł | 72 821 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 | 50000 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 | 38 172 zł | 28 193 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,7% | -10,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 172 zł | 42 098 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,7% | -3,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 519 zł | 53 311 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,0% | 1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 63 885 zł | 63 440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 27,8% | 4,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 53 164 zł | 54 311 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 65 664 zł | 66 811 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 | 50000 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 | 37 074 zł | 27 549 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,9% | -11,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 074 zł | 42 102 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,9% | -3,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 443 zł | 55 172 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,9% | 2,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 63 292 zł | 67 321 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 26,6% | 6,1% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 088 zł | 56 172 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej niešťliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 66 588 zł | 68 672 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 | 50000 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 | 37 403 zł | 25 273 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,2% | -12,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 403 zł | 45 227 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,2% | -2,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 919 zł | 68 571 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,8% | 6,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 70 677 zł | 87 643 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 41,4% | 11,9% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 564 zł | 69 571 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 68 064 zł | 82 071 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 | 50000 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 | 35 941 zł | 21 651 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,1% | -15,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 769 zł | 46 985 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,5% | -1,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 672 zł | 61 660 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,3% | 4,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 69 883 zł | 74 228 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 39,8% | 8,2% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 317 zł | 62 660 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 66 817 zł | 75 160 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 | 50000 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 | 35 132 zł | 20 348 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,7% | -16,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 232 zł | 45 839 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,5% | -1,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 664 zł | 64 674 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,3% | 5,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 70 685 zł | 78 023 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 41,4% | 9,3% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 55 309 zł | 65 674 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 67 809 zł | 78 174 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 | 50000 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 | 41 762 zł | 36 625 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,5% | -6,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 762 zł | 42 678 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,5% | -3,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 838 zł | 51 379 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,3% | 0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 56 022 zł | 56 376 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,0% | 2,4% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 483 zł | 52 379 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 63 983 zł | 64 879 zł |