



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 kwiecień 2025 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	40 455 zł	33 968 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,1%	-7,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 455 zł	44 882 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,1%	-2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 834 zł	55 298 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 190 zł	60 506 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,4%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 479 zł	56 298 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 979 zł	68 798 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	39 758 zł	33 707 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	-7,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 758 zł	40 962 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	-3,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 244 zł	49 455 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 960 zł	56 933 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,9%	2,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 889 zł	50 455 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 389 zł	62 955 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	37 831 zł	32 489 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,3%	-8,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 831 zł	43 077 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,3%	-2,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 585 zł	53 002 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,2%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 075 zł	65 641 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,1%	5,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 230 zł	54 002 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 730 zł	66 502 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	39 517 zł	30 579 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	-9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 517 zł	46 118 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 560 zł	59 014 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1%	3,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 184 zł	66 759 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,4%	6,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 205 zł	60 014 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 705 zł	72 514 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	39 918 zł	29 872 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,2%	-9,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 918 zł	43 221 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,2%	-2,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 211 zł	53 467 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 599 zł	60 579 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,2%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 856 zł	54 467 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 356 zł	66 967 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	37 459 zł	28 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,1%	-10,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 459 zł	46 611 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,1%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 294 zł	58 552 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	3,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 099 zł	71 643 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,2%	7,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 939 zł	59 552 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 439 zł	72 052 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	37 023 zł	24 846 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-13,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 023 zł	42 125 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-3,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 616 zł	65 960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,2%	5,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 409 zł	81 193 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,8%	10,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 261 zł	66 960 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 761 zł	79 460 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	36 992 zł	23 379 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 657 zł	42 988 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,7%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 310 zł	58 083 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 400 zł	69 047 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,8%	6,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 955 zł	59 083 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 455 zł	71 583 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	36 314 zł	22 259 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,4%	-14,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 823 zł	50 277 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,4%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 759 zł	69 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,5%	6,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 037 zł	85 453 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,1%	11,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 404 zł	70 440 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 904 zł	82 940 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	41 654 zł	36 294 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-6,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 654 zł	42 831 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 748 zł	51 268 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 319 zł	54 363 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,6%	1,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 393 zł	52 268 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 893 zł	64 768 zł