

## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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



Data sporządzenia dokumentu: 1 maja 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 610 zł	34 249 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	51 338 zł	55 067 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 771 zł	63 088 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,5%	4,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 983 zł	56 067 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 483 zł	68 567 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 754 zł	31 913 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	50 936 zł	48 451 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 656 zł	58 522 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,3%	3,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 581 zł	49 451 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 081 zł	61 951 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
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	51 848 zł	50 647 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,7%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 547 zł	62 516 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,1%	4,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 493 zł	51 647 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 993 zł	64 147 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
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	52 693 zł	59 393 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%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 338 zł	60 393 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 838 zł	72 893 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 172 zł	28 192 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	51 627 zł	53 465 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 885 zł	63 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,8%	4,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 272 zł	54 465 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 772 zł	66 965 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 074 zł	27 548 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	52 458 zł	55 345 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,9%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 292 zł	67 321 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,6%	6,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 103 zł	56 345 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 603 zł	68 845 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 403 zł	25 269 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	53 933 zł	68 676 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,9%	6,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 677 zł	87 643 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,4%	11,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 578 zł	69 676 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	68 078 zł	82 176 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 938 zł	21 649 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	52 749 zł	61 775 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,5%	4,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 883 zł	74 228 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,8%	8,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 394 zł	62 775 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 894 zł	75 275 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 131 zł	20 347 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	53 819 zł	64 691 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,6%	5,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 685 zł	78 023 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,4%	9,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 464 zł	65 691 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 964 zł	78 191 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
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	49 863 zł	51 395 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 022 zł	56 666 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,0%	2,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 508 zł	52 395 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 008 zł	64 895 zł