



## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Data sporządzenia dokumentu 1 kwietnia 2024 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 521 zł	34 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-7,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 521 zł	44 504 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 373 zł	52 850 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 108 zł	58 749 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,2%	3,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 018 zł	53 850 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 518 zł	66 350 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 364 zł	33 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-7,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 364 zł	39 923 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 803 zł	52 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 150 zł	58 563 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,3%	3,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 448 zł	53 638 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 948 zł	66 138 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 728 zł	32 480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,5%	-8,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 728 zł	36 401 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,5%	-6,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 323 zł	52 012 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 939 zł	66 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,9%	5,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 968 zł	53 012 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 468 zł	65 512 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	39 694 zł	31 202 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,6%	-9,0%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	39 694 zł	45 389 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,6%	-1,9%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	50 268 zł	53 603 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	1,4%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	60 684 zł	64 154 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,4%	5,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	51 913 zł	54 603 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	64 413 zł	67 103 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	40 763 zł	30 832 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-9,2%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	40 763 zł	41 933 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-3,5%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	49 838 zł	52 979 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	1,2%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	61 893 zł	60 965 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,8%	4,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	51 483 zł	53 979 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	63 983 zł	66 479 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 638 zł	29 075 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-10,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 638 zł	37 815 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-5,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 568 zł	54 908 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 115 zł	71 480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,2%	7,4%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 213 zł	55 908 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 713 zł	68 408 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 570 zł	24 478 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,9%	-13,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 570 zł	42 322 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,9%	-3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 740 zł	56 579 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 154 zł	77 028 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,3%	9,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 385 zł	57 579 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 885 zł	70 079 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 177 zł	23 692 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,6%	-13,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 237 zł	43 150 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,5%	-2,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 632 zł	56 408 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 684 zł	69 352 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,4%	6,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 277 zł	57 408 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 777 zł	69 908 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	36 412 zł	22 406 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,2%	-14,8%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	37 401 zł	40 461 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,2%	-4,1%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	50 956 zł	59 603 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	3,6%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	70 336 zł	81 856 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,7%	10,4%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	52 601 zł	60 603 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	65 101 zł	73 103 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
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 146 zł	36 548 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,7%	-6,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 146 zł	43 475 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,7%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 637 zł	51 599 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 225 zł	53 926 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,4%	1,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 282 zł	52 599 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 782 zł	65 099 zł