



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	40 751 zł	35 085 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-6,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 751 zł	46 217 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 155 zł	56 634 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 526 zł	61 819 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,1%	4,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 730 zł	57 634 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 230 zł	70 134 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	40 052 zł	34 821 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	-7,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 052 zł	42 240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	-3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 563 zł	50 715 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 298 zł	58 192 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,6%	3,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 138 zł	51 715 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 638 zł	64 215 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	38 121 zł	33 589 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-7,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 121 zł	44 428 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 907 zł	54 295 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,8%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 413 zł	67 009 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,8%	6,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 482 zł	55 295 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 982 zł	67 795 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	39 811 zł	31 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-8,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 811 zł	47 491 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 882 zł	60 392 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,8%	3,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 528 zł	68 104 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,1%	6,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 457 zł	61 392 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 957 zł	73 892 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	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	40 213 zł	30 945 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-9,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 213 zł	44 536 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 529 zł	54 786 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 945 zł	61 845 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,9%	4,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 104 zł	55 786 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 604 zł	68 286 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	37 748 zł	29 496 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,5%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 748 zł	48 033 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,5%	-0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 618 zł	59 913 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,2%	3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 445 zł	73 036 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,9%	7,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 193 zł	60 913 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 693 zł	73 413 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	37 311 zł	25 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-12,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 311 zł	43 474 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 941 zł	67 418 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	6,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 775 zł	82 593 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,5%	10,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 516 zł	68 418 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 016 zł	80 918 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	37 280 zł	24 375 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-13,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 952 zł	44 304 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,1%	-2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 631 zł	59 452 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 757 zł	70 354 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,5%	7,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 206 zł	60 452 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 706 zł	72 952 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	36 600 zł	23 241 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,8%	-14,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 110 zł	51 778 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,8%	0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 086 zł	70 927 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,2%	7,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 400 zł	86 911 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,8%	11,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 661 zł	71 927 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	68 161 zł	84 427 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	41 953 zł	37 433 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,1%	-5,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 953 zł	44 111 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,1%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 066 zł	52 561 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 651 zł	55 618 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,3%	2,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 641 zł	53 561 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 141 zł	66 061 zł