



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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 817 zł	35 228 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,4%	-6,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 817 zł	45 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,4%	-1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 692 zł	54 157 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 442 zł	60 052 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9%	3,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 267 zł	55 157 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 767 zł	67 657 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	40 660 zł	34 622 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 660 zł	41 173 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-3,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 121 zł	53 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 488 zł	59 841 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,0%	3,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 696 zł	54 950 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 196 zł	67 450 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	38 018 zł	33 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-7,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 018 zł	37 631 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-5,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 642 zł	53 308 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 277 zł	67 809 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,6%	6,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 217 zł	54 308 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 717 zł	66 808 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	39 988 zł	32 289 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-8,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 988 zł	46 746 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 587 zł	54 922 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,2%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 025 zł	65 485 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,1%	5,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 162 zł	55 922 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 662 zł	68 422 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	41 060 zł	31 915 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	-8,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 060 zł	43 211 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	-2,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 156 zł	54 295 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,3%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 237 zł	62 244 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5%	4,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 731 zł	55 295 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 231 zł	67 795 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	37 927 zł	30 139 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-9,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 927 zł	39 072 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-4,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 887 zł	56 242 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 459 zł	72 883 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,9%	7,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 462 zł	57 242 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 962 zł	69 742 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	37 859 zł	25 488 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,3%	-12,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 859 zł	43 663 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,3%	-2,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 060 zł	57 935 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,1%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 514 zł	78 406 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,0%	9,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 635 zł	58 935 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 135 zł	71 435 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	37 466 zł	24 692 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,1%	-13,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 535 zł	44 442 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,9%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 952 zł	57 763 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 040 zł	70 670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,1%	7,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 527 zł	58 763 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 027 zł	71 263 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	36 698 zł	23 390 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,6%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 690 zł	41 772 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-3,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 277 zł	60 998 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6%	4,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 698 zł	83 284 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,4%	10,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 852 zł	61 998 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 352 zł	74 498 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	42 446 zł	37 690 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-5,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 446 zł	44 757 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 955 zł	52 898 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 557 zł	55 176 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,1%	2,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 530 zł	53 898 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 030 zł	66 398 zł