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 listopada 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 218 zł	34 420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-7,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 218 zł	43 345 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 079 zł	55 352 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,2%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 330 zł	63 156 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,7%	4,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 654 zł	56 352 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 154 zł	68 852 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 109 zł	32 738 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-8,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 109 zł	40 475 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 374 zł	50 071 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	0,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 883 zł	59 779 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,8%	3,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 949 zł	51 071 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 449 zł	63 571 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 343 zł	33 053 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,3%	-7,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 343 zł	41 687 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,3%	-3,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 094 zł	51 486 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,2%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 577 zł	60 313 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,2%	3,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 669 zł	52 486 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 169 zł	64 986 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 182 zł	31 462 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,6%	-8,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 182 zł	44 331 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,6%	-2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 017 zł	60 760 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	4,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 243 zł	71 271 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,5%	7,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 592 zł	61 760 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 092 zł	74 260 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 057 zł	29 496 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,9%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 057 zł	45 213 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,9%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 999 zł	55 604 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,0%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 559 zł	66 249 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,1%	5,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 574 zł	56 604 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 074 zł	69 104 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 395 zł	29 158 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,2%	-10,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 395 zł	44 111 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,2%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 690 zł	55 887 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,4%	2,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 324 zł	65 466 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,6%	5,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 265 zł	56 887 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 765 zł	69 387 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 273 zł	25 673 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,5%	-12,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 273 zł	44 803 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,5%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 886 zł	69 703 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,8%	6,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 804 zł	87 534 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,6%	11,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 461 zł	70 703 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 961 zł	83 203 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 177 zł	22 533 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,6%	-14,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 791 zł	50 772 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	0,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 013 zł	65 190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	5,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 862 zł	79 405 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,7%	9,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 588 zł	66 190 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 088 zł	78 690 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 991 zł	22 226 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,0%	-15,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 878 zł	46 592 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,2%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 916 zł	63 127 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,8%	4,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 139 zł	76 597 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,3%	8,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 491 zł	64 127 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 991 zł	76 627 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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 825 zł	38 143 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,4%	-5,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 825 zł	44 654 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,4%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 507 zł	53 475 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,0%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 127 zł	59 247 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,3%	3,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 082 zł	54 475 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 582 zł	66 975 zł