

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
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 906 zł	35 368 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,2%	-6,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 906 zł	44 023 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,2%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 659 zł	56 393 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 107 zł	64 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,2%	5,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 234 zł	57 393 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 734 zł	69 893 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	38 044 zł	33 008 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,9%	-8,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 044 zł	40 136 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,9%	-4,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 257 zł	49 687 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,5%	-0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 997 zł	59 782 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,0%	3,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 832 zł	50 687 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 332 zł	63 187 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	37 313 zł	32 504 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-8,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 313 zł	41 086 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-3,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 170 zł	51 904 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 886 zł	63 839 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,8%	5,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 745 zł	52 904 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 245 zł	65 404 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	32 036 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,6%	-8,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 182 zł	44 332 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,6%	-2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 017 zł	60 761 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	61 761 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 092 zł	74 261 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	38 463 zł	29 245 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,1%	-10,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 463 zł	43 424 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,1%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 949 zł	54 764 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 233 zł	64 727 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,5%	5,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 524 zł	55 764 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 024 zł	68 264 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 Ubezpieceniowa	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	37 362 zł	28 594 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,3%	-10,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 362 zł	43 449 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,3%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 781 zł	56 661 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,6%	2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 639 zł	68 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,3%	6,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 356 zł	57 661 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 856 zł	70 161 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	37 692 zł	26 289 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-12,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 692 zł	46 625 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 260 zł	70 151 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,5%	7,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 039 zł	89 129 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,1%	12,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 835 zł	71 151 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	68 335 zł	83 651 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	36 223 zł	22 622 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,6%	-14,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 061 zł	48 387 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,9%	-0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 074 zł	63 175 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,1%	4,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 244 zł	75 579 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,5%	8,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 649 zł	64 175 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 149 zł	76 675 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	35 415 zł	21 303 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2%	-15,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 521 zł	47 252 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,0%	-1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 146 zł	66 114 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%	5,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 047 zł	79 407 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,1%	9,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 721 zł	67 114 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	68 221 zł	79 614 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	42 061 zł	37 768 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,9%	-5,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 061 zł	43 953 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,9%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 181 zł	52 689 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 353 zł	57 955 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,7%	3,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 756 zł	53 689 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 256 zł	66 189 zł