



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 lipca 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	40 763 zł	35 275 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-6,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 763 zł	45 691 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 716 zł	54 416 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 340 zł	60 088 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,7%	3,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 291 zł	55 416 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 791 zł	67 916 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	41 160 zł	34 482 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,7%	-7,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 160 zł	43 782 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,7%	-2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 453 zł	52 569 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 186 zł	59 756 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,4%	3,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 028 zł	53 569 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 528 zł	66 069 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	38 024 zł	32 512 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-8,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 024 zł	40 325 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 128 zł	53 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 598 zł	66 288 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,2%	5,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 703 zł	54 840 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 203 zł	67 340 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	40 013 zł	32 407 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-8,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 013 zł	46 322 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 660 zł	55 089 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 830 zł	66 378 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,7%	5,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 235 zł	56 089 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 735 zł	68 589 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	41 282 zł	31 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-8,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 396 zł	44 221 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	-2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 853 zł	53 685 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 007 zł	60 663 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,0%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 428 zł	54 685 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 928 zł	67 185 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	38 096 zł	29 318 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-10,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 096 zł	42 718 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 131 zł	57 074 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 982 zł	71 637 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,0%	7,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 706 zł	58 074 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 206 zł	70 574 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	37 963 zł	25 592 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-12,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 195 zł	43 372 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,6%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 174 zł	59 765 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 202 zł	80 796 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,4%	10,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 749 zł	60 765 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 249 zł	73 265 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	37 368 zł	24 526 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,3%	-13,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 871 zł	43 795 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,3%	-2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 813 zł	57 357 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,6%	2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 780 zł	69 344 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,6%	6,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 388 zł	58 357 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 888 zł	70 857 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	36 408 zł	22 915 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,2%	-14,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 693 zł	45 885 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 550 zł	62 515 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1%	4,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 748 zł	82 992 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,5%	10,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 125 zł	63 515 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 625 zł	76 015 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	42 260 zł	37 500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,5%	-5,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 260 zł	44 596 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,5%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 963 zł	52 822 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 618 zł	55 259 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,2%	2,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 538 zł	53 822 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 038 zł	66 322 zł