



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 kwietnia 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	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	40 906 zł	35 370 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	51 637 zł	56 284 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	53 212 zł	57 284 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 712 zł	69 784 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	38 044 zł	33 010 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	51 254 zł	49 595 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,5%	-0,2%
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	52 829 zł	50 595 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 329 zł	63 095 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	37 313 zł	32 505 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	52 157 zł	51 747 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	0,7%
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	53 732 zł	52 747 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 232 zł	65 247 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	39 182 zł	32 037 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	52 994 zł	60 688 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	54 569 zł	61 688 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 069 zł	74 188 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	38 463 zł	29 246 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	51 841 zł	54 610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,7%	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	53 416 zł	55 610 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 916 zł	68 110 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	37 362 zł	28 595 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	52 767 zł	56 485 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,5%	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	54 342 zł	57 485 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 842 zł	69 985 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	37 692 zł	26 293 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	54 246 zł	70 044 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	55 821 zł	71 044 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	68 321 zł	83 544 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	36 226 zł	22 625 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,5%	-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	52 996 zł	63 059 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	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	54 571 zł	64 059 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej niešťliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	67 071 zł	76 559 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	35 415 zł	21 304 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	53 990 zł	66 099 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,0%	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	55 565 zł	67 099 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	68 065 zł	79 599 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	42 061 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	50 156 zł	52 672 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,3%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 353 zł	57 661 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,7%	2,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 731 zł	53 672 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 231 zł	66 172 zł