PZU Pogodna Jesień

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Grupowe ubezpieczenie emerytalne Pogodna Jesień (kod warunków: PJGP10, PJGP11, PJGP12, PJGP30, PJGP31, PJGP32, PJGP33, PJGP42 – ubezpieczenie grupowe oraz PJKP42 - ubezpieczenie indywidualnie kontynuowane):

Data sporządzenia dokumentu: 1 listopada 2026 r.

Zalecany okres utrzymywania:	21 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 11 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 22 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 524 zł	46 061 zł	86 681 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,5%	-3,0%	-1,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 524 zł	54 216 zł	121 287 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,5%	-0,2%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 455 zł	58 366 zł	131 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,9%	1,0%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 050 zł	78 056 zł	144 607 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,0%	5,7%	2,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	55 000 zł	105 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 385 zł	65 379 zł	141 980 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		31 zł	342 zł	653 zł

Informacja przygotowana na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r.