SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Cel na Przyszłość (kod OWU:):

Data sporządzenia dokumentu: 1 listopada 2026 r.

1. PZU SEJF+ (kod funduszu: ZZW30)
2. PZU Obligacji Krótkoterminowych (kod funduszu: ZZP06)
3. PZU Papierów Dłużnych Polonez (kod funduszu: ZZD13)
4. PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek (kod funduszu: ZZW16)
5. PZU Zrównoważony (kod funduszu: ZZZ15)
6. PZU Akcji Krakowiak (kod funduszu: ZZA13)
7. PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: ZZA21)
8. PZU Aktywny Globalny (kod funduszu: ZZI04)
9. PZU Globalny Akcji Medycznych (kod funduszu: ZZA38)
10. PZU Inwestycja Spokojna
11. PZU Inwestycja Umiarkowana
12. PZU Inwestycja Pół na Pół
13. PZU Inwestycja Dynamiczna
14. Program Cyklu Życia

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

PZU SEJF+ (kod funduszu: ZZW30)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU SEJF+ (kod funduszu: ZZW30)	1

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 247 zł	27 719 zł	50 658 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5%	-2,4%	-1,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 247 zł	29 616 zł	60 229 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5%	-0,4%	1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 790 zł	30 975 zł	61 488 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	1,0%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 050 zł	33 039 zł	61 172 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,5%	2,9%	1,8%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	9 898 zł	31 295 zł	62 113 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 898 zł	81 295 zł	162 113 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	351 zł	703 zł

PZU Obligacji Krótkoterminowych (kod funduszu: ZZP06)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Obligacji Krótkoterminowych (kod funduszu: ZZP06)	2

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 121 zł	27 995 zł	51 247 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	-2,1%	-1,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 121 zł	29 603 zł	59 503 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	-0,4%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 814 zł	30 955 zł	61 774 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	0,9%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 887 zł	32 796 zł	61 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,9%	2,7%	1,8%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	9 923 zł	31 274 zł	62 401 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 923 zł	81 274 zł	162 401 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	351 zł	703 zł

PZU Papierów Dłużnych Polonez (kod funduszu: ZZD13)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Papierów Dłużnych Polonez (kod funduszu: ZZD13)	3

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 700 zł	26 067 zł	47 137 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-4,2%	-2,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 700 zł	29 313 zł	61 846 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-0,7%	2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 989 zł	31 384 zł	58 994 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,4%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 408 zł	36 288 zł	69 729 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,1%	5,8%	4,0%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	10 099 zł	31 708 zł	59 594 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 099 zł	81 708 zł	159 594 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	351 zł	702 zł

PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek (kod funduszu: ZZW16)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek (kod funduszu: ZZW16)	4

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 177 zł	23 582 zł	41 847 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-7,1%	-4,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 177 zł	25 512 zł	55 158 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-4,8%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 710 zł	28 949 zł	54 344 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	-1,1%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 093 zł	32 962 zł	52 787 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,9%	2,8%	-0,7%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	9 817 zł	29 248 zł	54 898 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 817 zł	79 248 zł	154 898 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	348 zł	695 zł

PZU Zrównoważony (kod funduszu: ZZZ15)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Zrównoważony (kod funduszu: ZZZ15)	5

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 874 zł	21 064 zł	36 537 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	-10,4%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 874 zł	24 427 zł	61 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	-6,1%	1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 821 zł	29 526 zł	56 583 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	-0,5%	0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 993 zł	37 853 zł	56 466 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,9%	7,1%	0,4%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	9 929 zł	29 831 zł	57 159 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 929 zł	79 831 zł	157 159 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	349 zł	698 zł

PZU Akcji Krakowiak (kod funduszu: ZZA13)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Akcji Krakowiak (kod funduszu: ZZA13)	6

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	69 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 205 zł	17 973 zł	30 158 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-15,0%	-10,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 205 zł	20 920 zł	49 749 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-10,6%	-1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 571 zł	25 724 zł	46 645 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,3%	-4,6%	-2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 974 zł	44 106 zł	47 307 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,7%	11,8%	-2,6%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	9 677 zł	25 991 zł	47 122 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 677 zł	75 991 zł	147 122 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		69 zł	343 zł	685 zł

PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: ZZA21)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (kod funduszu: ZZA21)	7

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 653 zł	18 998 zł	32 264 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-13,4%	-9,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 653 zł	23 290 zł	69 032 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-7,5%	3,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 175 zł	29 458 zł	59 182 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	-0,5%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 275 zł	52 069 zł	54 652 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,7%	17,0%	-0,1%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	10 286 zł	29 763 zł	59 784 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 286 zł	79 763 zł	159 784 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	699 zł

PZU Aktywny Globalny (kod funduszu: ZZI04)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Aktywny Globalny (kod funduszu: ZZI04)	8

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	72 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 572 zł	25 259 zł	45 413 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,3%	-5,1%	-3,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 311 zł	32 060 zł	71 391 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,9%	2,0%	4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 154 zł	33 998 zł	74 773 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	3,8%	5,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 999 zł	40 775 zł	77 040 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,0%	9,4%	5,6%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	10 266 zł	34 348 zł	75 531 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 266 zł	84 348 zł	175 531 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		72 zł	358 zł	716 zł

PZU Globalny Akcji Medycznych (kod funduszu: ZZA38)

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Globalny Akcji Medycznych (kod funduszu: ZZA38)	9

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 754 zł	18 938 zł	32 118 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,5%	-13,5%	-9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 056 zł	22 459 zł	51 154 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,4%	-8,6%	-1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 090 zł	30 693 zł	55 011 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	0,7%	0,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 543 zł	44 898 zł	53 738 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,4%	12,4%	-0,4%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	10 201 zł	31 010 zł	55 572 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 201 zł	81 010 zł	155 572 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	349 zł	698 zł

PZU Inwestycja Spokojna

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Inwestycja Spokojna	10

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 847 zł	27 844 zł	50 924 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,5%	-2,2%	-1,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 847 zł	29 542 zł	60 125 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,5%	-0,5%	1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 854 zł	31 042 zł	62 005 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	1,0%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 024 zł	32 093 zł	61 434 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,2%	2,0%	1,9%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	9 962 zł	31 363 zł	62 635 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 962 zł	81 363 zł	162 635 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	352 zł	703 zł

PZU Inwestycja Umiarkowana

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Inwestycja Umiarkowana	11

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 493 zł	26 486 zł	48 035 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-3,7%	-2,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 493 zł	28 612 zł	59 745 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-1,4%	1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 915 zł	30 491 zł	60 551 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,5%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 271 zł	32 798 zł	59 062 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,7%	2,7%	1,2%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	10 024 zł	30 806 zł	61 167 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 024 zł	80 806 zł	161 167 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	351 zł	702 zł

PZU Inwestycja Pół na Pół

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Inwestycja Pół na Pół	12

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 833 zł	23 424 zł	41 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,7%	-7,3%	-4,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 833 zł	26 116 zł	61 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,7%	-4,1%	1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 953 zł	30 099 zł	59 161 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	0,1%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 763 zł	37 590 zł	55 208 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,6%	6,8%	0,1%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	10 063 zł	30 411 zł	59 763 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 063 zł	80 411 zł	159 763 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	700 zł

PZU Inwestycja Dynamiczna

Nazwa UFK	Numer w strategii
PZU Inwestycja Dynamiczna	13

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 406 zł	21 199 zł	36 827 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,9%	-10,2%	-6,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 627 zł	23 797 zł	65 869 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,7%	-6,9%	3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 070 zł	30 051 zł	58 546 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	0,1%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 720 zł	43 186 zł	55 017 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,2%	11,1%	0,0%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	10 181 zł	30 362 zł	59 142 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 181 zł	80 362 zł	159 142 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	700 zł

Program Cyklu Życia

Nazwa UFK	Numer w strategii
Program Cyklu Życia	14

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka Ubezpieczeniowa	70 zł na rok

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 216 zł	26 524 zł	48 113 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-3,7%	-2,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 216 zł	28 249 zł	58 672 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-1,8%	1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 874 zł	30 464 zł	59 331 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	0,5%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 404 zł	31 928 zł	59 043 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,0%	1,9%	1,2%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	9 983 zł	30 778 zł	59 934 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 983 zł	80 778 zł	159 934 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	701 zł