

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Cel na Przyszłość (kod OWU: FRIP42):



Data sporządzenia dokumentu: 1 czerwca 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 Spótek (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	9 246 zł	27 699 zł	50 614 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5%	-2,4%	-1,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 246 zł	29 608 zł	60 208 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5%	-0,4%	1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 793 zł	31 019 zł	61 443 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	1,0%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 048 zł	33 603 zł	62 228 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,5%	3,4%	2,1%
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	9 901 zł	31 339 zł	62 068 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 901 zł	81 339 zł	162 068 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	9 119 zł	27 974 zł	51 202 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	-2,1%	-1,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 119 zł	29 595 zł	59 483 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	-0,4%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 813 zł	30 952 zł	61 901 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	0,9%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 886 zł	33 295 zł	61 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,9%	3,1%	2,0%
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	9 921 zł	31 272 zł	62 531 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 921 zł	81 272 zł	162 531 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	352 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	7 699 zł	26 013 zł	47 020 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-4,2%	-2,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 699 zł	29 304 zł	60 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-0,7%	1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 991 zł	31 344 zł	58 985 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,3%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 406 zł	35 807 zł	67 108 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,1%	5,4%	3,3%
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	10 101 zł	31 667 zł	59 585 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 101 zł	81 667 zł	159 585 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	7 175 zł	23 560 zł	41 802 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-7,2%	-4,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 175 zł	25 504 zł	55 139 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-4,8%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 738 zł	28 946 zł	54 273 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	-1,1%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 092 zł	33 062 zł	57 085 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,9%	2,9%	0,6%
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	9 846 zł	29 246 zł	54 826 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 846 zł	79 246 zł	154 826 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	6 872 zł	21 045 zł	36 499 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	-10,5%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 872 zł	24 419 zł	61 439 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	-6,1%	1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 866 zł	29 793 zł	59 206 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-0,2%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 991 zł	37 844 zł	65 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,9%	7,1%	2,9%
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	9 975 zł	30 101 zł	59 808 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 975 zł	80 101 zł	159 808 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	700 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	6 204 zł	17 965 zł	30 143 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-15,0%	-10,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 204 zł	20 913 zł	49 731 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-10,6%	-1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 705 zł	26 194 zł	47 512 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	-4,0%	-2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 972 zł	44 096 zł	58 586 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,7%	11,8%	1,1%
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	9 812 zł	26 466 zł	47 998 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 812 zł	76 466 zł	147 998 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		69 zł	343 zł	687 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	6 651 zł	18 992 zł	32 251 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-13,4%	-9,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 651 zł	23 282 zł	69 046 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-7,5%	3,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 288 zł	29 765 zł	63 775 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9%	-0,2%	2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 273 zł	52 058 zł	66 353 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,7%	17,0%	3,1%
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	10 401 zł	30 073 zł	64 423 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 401 zł	80 073 zł	164 423 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	351 zł	703 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	8 563 zł	25 226 zł	45 343 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,4%	-5,2%	-3,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 309 zł	32 051 zł	71 368 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,9%	2,0%	4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 188 zł	34 008 zł	76 992 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	3,8%	5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 998 zł	40 765 zł	79 865 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,0%	9,3%	6,2%
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	10 300 zł	34 359 zł	77 772 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 300 zł	84 359 zł	177 772 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		72 zł	359 zł	717 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	6 753 zł	18 931 zł	32 104 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,5%	-13,5%	-9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 055 zł	22 452 zł	56 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,5%	-8,6%	0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 084 zł	30 812 zł	54 463 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	0,8%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 541 zł	36 876 zł	58 556 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,4%	6,3%	1,1%
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	10 195 zł	31 131 zł	55 018 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 195 zł	81 131 zł	155 018 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	8 846 zł	27 792 zł	50 813 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,5%	-2,3%	-1,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 846 zł	29 533 zł	60 104 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,5%	-0,5%	1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 852 zł	31 036 zł	62 009 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	1,0%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 022 zł	32 459 zł	61 574 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,2%	2,4%	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	9 961 zł	31 356 zł	62 639 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 961 zł	81 356 zł	162 639 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	8 491 zł	26 444 zł	47 945 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-3,8%	-2,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 491 zł	28 603 zł	59 724 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-1,4%	1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 914 zł	30 531 zł	60 488 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,5%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 270 zł	33 267 zł	61 549 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,7%	3,1%	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	10 023 zł	30 846 zł	61 103 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 023 zł	80 846 zł	161 103 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	7 831 zł	23 417 zł	41 504 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,7%	-7,3%	-4,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 831 zł	26 108 zł	61 699 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,7%	-4,1%	1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 064 zł	29 957 zł	59 184 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	0,0%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 761 zł	37 580 zł	62 254 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,6%	6,8%	2,1%
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	10 175 zł	30 266 zł	59 786 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 175 zł	80 266 zł	159 786 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	7 405 zł	21 191 zł	36 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-10,3%	-6,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 626 zł	23 790 zł	65 846 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,7%	-6,9%	3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 121 zł	29 983 zł	60 285 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,2%	0,0%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 718 zł	43 176 zł	65 243 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,2%	11,1%	2,9%
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	10 233 zł	30 293 zł	60 898 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 233 zł	80 293 zł	160 898 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	701 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	8 215 zł	26 439 zł	47 933 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	-3,8%	-2,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 215 zł	28 241 zł	58 652 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	-1,8%	1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 878 zł	30 456 zł	59 296 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	0,5%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 403 zł	32 404 zł	60 466 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,0%	2,3%	1,6%
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	9 987 zł	30 771 zł	59 899 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 987 zł	80 771 zł	159 899 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	701 zł