

## 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 kwietnia 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 246 zł                                       | 27 714 zł  | 50 646 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -7,5%  | -2,4%  | -1,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 246 zł                                       | 29 611 zł  | 60 217 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -7,5%  | -0,4%  | 1,5%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 794 zł                                       | 31 023 zł  | 61 451 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -2,1%  | 1,0%   | 1,9%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 11 049 zł                                      | 33 430 zł  | 61 884 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,5%  | 3,3%   | 2,0%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 902 zł                                       | 31 343 zł  | 62 076 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 902 zł                                      | 81 343 zł  | 162 076 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 120 zł                                       | 27 990 zł  | 51 236 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -8,8%  | -2,1%  | -1,2%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 120 zł                                       | 29 598 zł  | 59 491 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -8,8%  | -0,4%  | 1,3%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 814 zł                                       | 30 956 zł  | 61 910 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,9%  | 0,9%   | 2,0%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 10 887 zł                                      | 33 105 zł  | 61 767 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 8,9%   | 3,0%   | 2,0%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 922 zł                                       | 31 275 zł  | 62 539 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 922 zł                                      | 81 275 zł  | 162 539 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 699 zł                                       | 26 063 zł  | 47 127 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,0%   | -4,2%  | -2,6%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 699 zł                                       | 29 307 zł  | 61 876 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,0%   | -0,7%  | 2,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 992 zł                                       | 31 361 zł  | 58 998 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,1%  | 1,3%   | 1,2%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 11 407 zł                                      | 36 283 zł  | 69 716 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 14,1%  | 5,8%   | 4,0%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 10 102 zł                                      | 31 685 zł  | 59 598 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 60 102 zł                                      | 81 685 zł  | 159 598 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 176 zł                                       | 23 576 zł  | 41 837 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -28,2%   | -7,1%  | -4,7%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 176 zł                                       | 25 508 zł  | 55 146 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -28,2%   | -4,8%  | 0,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 724 zł                                       | 28 967 zł  | 54 299 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -2,8%  | -1,0%  | -0,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 12 092 zł                                      | 32 957 zł  | 56 856 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 20,9%  | 2,8%   | 0,6%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 832 zł                                       | 29 267 zł  | 54 852 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 832 zł                                      | 79 267 zł  | 154 852 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 6 873 zł                                       | 21 059 zł  | 36 528 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -31,3%   | -10,4%   | -7,1%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 6 873 zł                                       | 24 422 zł  | 61 447 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -31,3%   | -6,1%  | 1,9%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 856 zł                                       | 29 696 zł  | 57 324 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,4%  | -0,3%  | 0,7%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 12 992 zł                                      | 37 848 zł  | 65 529 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 29,9%  | 7,1%   | 2,9%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 965 zł                                       | 30 003 zł  | 57 908 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 965 zł                                      | 80 003 zł  | 157 908 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 6 204 zł                                       | 17 968 zł  | 30 148 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -38,0%   | -15,0%   | -10,5%  |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 6 204 zł                                       | 20 915 zł  | 49 738 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -38,0%   | -10,6%   | -1,7%   |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 664 zł                                       | 25 803 zł  | 47 551 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -3,4%  | -4,5%  | -2,5%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 13 973 zł                                      | 44 100 zł  | 58 593 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 39,7%  | 11,8%  | 1,1%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 771 zł                                       | 26 071 zł  | 48 036 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 771 zł                                      | 76 071 zł  | 148 036 zł  |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie                                    |  | 69 zł  | 343 zł   | 686 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 6 652 zł                                       | 18 994 zł  | 32 256 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -33,5%   | -13,4%   | -9,3%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 6 652 zł                                       | 23 285 zł  | 69 056 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -33,5%   | -7,5%  | 3,8%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 10 242 zł                                      | 29 410 zł  | 59 814 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 2,4%   | -0,6%  | 1,4%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 15 274 zł                                      | 52 062 zł  | 66 360 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 52,7%  | 17,0%  | 3,2%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 10 355 zł                                      | 29 714 zł  | 60 423 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 60 355 zł                                      | 79 714 zł  | 160 423 zł  |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie                                    |  | 70 zł  | 350 zł   | 700 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 8 571 zł                                       | 25 255 zł  | 45 403 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -14,3%   | -5,1%  | -3,3%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 310 zł                                       | 32 054 zł  | 71 377 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -6,9%  | 2,0%   | 4,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 10 167 zł                                      | 34 017 zł  | 75 627 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,7%   | 3,8%   | 5,3%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 11 998 zł                                      | 40 769 zł  | 79 341 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 20,0%  | 9,4%   | 6,1%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 10 279 zł                                      | 34 367 zł  | 76 393 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 60 279 zł                                      | 84 367 zł  | 176 393 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 6 754 zł                                       | 18 934 zł  | 32 110 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -32,5%   | -13,5%   | -9,4%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 055 zł                                       | 22 455 zł  | 62 759 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -29,4%   | -8,6%  | 2,2%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 10 094 zł                                      | 30 803 zł  | 54 458 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,9%   | 0,8%   | -0,2%   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 12 542 zł                                      | 36 879 zł  | 58 564 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 25,4%  | 6,3%   | 1,1%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 10 205 zł                                      | 31 122 zł  | 55 013 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 60 205 zł                                      | 81 122 zł  | 155 013 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 8 846 zł                                       | 27 838 zł  | 50 913 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -11,5%   | -2,2%  | -1,3%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 8 846 zł                                       | 29 537 zł  | 60 113 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -11,5%   | -0,5%  | 1,5%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 853 zł                                       | 31 039 zł  | 62 017 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,5%  | 1,0%   | 2,0%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 11 023 zł                                      | 32 143 zł  | 61 487 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 10,2%  | 2,1%   | 1,9%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 962 zł                                       | 31 359 zł  | 62 648 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 962 zł                                      | 81 359 zł  | 162 648 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 8 492 zł                                       | 26 480 zł  | 48 021 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,1%   | -3,7%  | -2,3%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 8 492 zł                                       | 28 607 zł  | 59 732 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,1%   | -1,4%  | 1,4%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 914 zł                                       | 30 535 zł  | 60 496 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -0,9%  | 0,5%   | 1,6%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 11 270 zł                                      | 32 792 zł  | 61 582 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 12,7%  | 2,7%   | 1,9%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 10 024 zł                                      | 30 850 zł  | 61 111 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 60 024 zł                                      | 80 850 zł  | 161 111 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 832 zł                                       | 23 420 zł  | 41 510 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,7%   | -7,3%  | -4,8%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 832 zł                                       | 26 111 zł  | 61 708 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -21,7%   | -4,1%  | 1,9%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 997 zł                                       | 30 043 zł  | 59 284 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 0,0%   | 0,0%   | 1,3%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 11 762 zł                                      | 37 584 zł  | 62 221 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 17,6%  | 6,8%   | 2,1%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 10 107 zł                                      | 30 353 zł  | 59 887 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 60 107 zł                                      | 80 353 zł  | 159 887 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 405 zł                                       | 21 194 zł  | 36 817 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -26,0%   | -10,3%   | -6,9%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 7 626 zł                                       | 23 793 zł  | 65 856 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -23,7%   | -6,9%  | 3,0%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 10 104 zł                                      | 30 009 zł  | 59 492 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,0%   | 0,0%   | 1,3%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 12 719 zł                                      | 43 180 zł  | 65 251 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 27,2%  | 11,1%  | 2,9%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 10 215 zł                                      | 30 319 zł  | 60 097 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 60 215 zł                                      | 80 319 zł  | 160 097 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 |
|---|--|--|--|---|
| <b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>                                      |  |  |  |   |
| Warunki skrajne   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 8 216 zł                                       | 26 519 zł  | 48 103 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,8%   | -3,7%  | -2,3%   |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 8 216 zł                                       | 28 244 zł  | 58 660 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -17,8%   | -1,8%  | 1,1%  |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 9 879 zł                                       | 30 459 zł  | 59 304 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | -1,2%  | 0,5%   | 1,3%  |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                             | 11 403 zł                                      | 31 923 zł  | 60 577 zł   |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu  | 14,0%  | 1,9%   | 1,6%  |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 10 000 zł                                      | 30 000 zł  | 55 000 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                                       |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 988 zł                                       | 30 774 zł  | 59 907 zł   |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</b> |  |  |  |   |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 988 zł                                      | 80 774 zł  | 159 907 zł  |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie                                    |  | 70 zł  | 350 zł   | 701 zł  |