

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 maja 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	27 712 zł	50 642 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5%	-2,4%	-1,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 246 zł	29 610 zł	60 212 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5%	-0,4%	1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 794 zł	31 021 zł	61 447 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	1,0%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 048 zł	33 605 zł	62 232 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	9 902 zł	31 341 zł	62 072 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 902 zł	81 341 zł	162 072 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	9 120 zł	27 988 zł	51 233 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	-2,1%	-1,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 120 zł	29 596 zł	59 487 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	-0,4%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 813 zł	30 954 zł	61 906 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	0,9%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 886 zł	33 296 zł	61 814 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	9 922 zł	31 274 zł	62 535 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 922 zł	81 274 zł	162 535 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	26 061 zł	47 123 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-4,2%	-2,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 699 zł	29 306 zł	61 871 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-0,7%	2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 992 zł	31 347 zł	59 006 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,3%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 406 zł	36 167 zł	68 486 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,1%	5,7%	3,7%
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	10 102 zł	31 671 zł	59 606 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 102 zł	81 671 zł	159 606 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	7 176 zł	23 575 zł	41 834 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-7,1%	-4,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 176 zł	25 506 zł	55 142 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-4,8%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 732 zł	28 956 zł	54 285 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	-1,1%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 092 zł	33 063 zł	57 089 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	9 839 zł	29 255 zł	54 838 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 839 zł	79 255 zł	154 838 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	21 058 zł	36 525 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	-10,4%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 872 zł	24 421 zł	61 443 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	-6,1%	1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 863 zł	29 713 zł	58 572 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	-0,3%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 991 zł	37 846 zł	65 525 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	9 972 zł	30 020 zł	59 168 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 972 zł	80 020 zł	159 168 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	699 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	17 966 zł	30 146 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-15,0%	-10,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 204 zł	20 914 zł	49 735 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-10,6%	-1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 695 zł	26 045 zł	47 324 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,1%	-4,2%	-2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 972 zł	44 098 zł	58 590 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	9 802 zł	26 315 zł	47 807 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 802 zł	76 315 zł	147 807 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
Scenariusze w przypadku dożycia				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 651 zł	18 993 zł	32 253 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-13,4%	-9,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 651 zł	23 284 zł	69 051 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-7,5%	3,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 286 zł	29 553 zł	61 183 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9%	-0,5%	1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 274 zł	52 060 zł	66 356 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,7%	17,0%	3,2%
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	10 399 zł	29 858 zł	61 805 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 399 zł	79 858 zł	161 805 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	351 zł	701 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	8 571 zł	25 253 zł	45 400 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,3%	-5,1%	-3,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 309 zł	32 052 zł	71 373 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,9%	2,0%	4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 183 zł	34 004 zł	76 550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	3,8%	5,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 998 zł	40 767 zł	79 869 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	10 295 zł	34 354 zł	77 325 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 295 zł	84 354 zł	177 325 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		72 zł	358 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	18 933 zł	32 107 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,5%	-13,5%	-9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 055 zł	22 454 zł	62 755 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,5%	-8,6%	2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 094 zł	30 802 zł	54 455 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	0,8%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 541 zł	36 878 zł	58 560 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	10 205 zł	31 120 zł	55 009 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 205 zł	81 120 zł	155 009 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	27 837 zł	50 909 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,5%	-2,2%	-1,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 846 zł	29 535 zł	60 109 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,5%	-0,5%	1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 853 zł	31 037 zł	62 013 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	1,0%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 022 zł	32 461 zł	61 578 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	31 358 zł	62 643 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 961 zł	81 358 zł	162 643 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	8 492 zł	26 478 zł	48 017 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-3,7%	-2,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 492 zł	28 605 zł	59 728 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-1,4%	1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 914 zł	30 533 zł	60 492 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,5%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 270 zł	33 268 zł	61 553 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	30 848 zł	61 107 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 023 zł	80 848 zł	161 107 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	23 418 zł	41 507 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,7%	-7,3%	-4,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 831 zł	26 110 zł	61 703 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,7%	-4,1%	1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 062 zł	29 962 zł	59 192 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	0,0%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 762 zł	37 582 zł	62 258 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	10 173 zł	30 271 zł	59 794 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 173 zł	80 271 zł	159 794 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	21 193 zł	36 814 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-10,3%	-6,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 626 zł	23 791 zł	65 851 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,7%	-6,9%	3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 108 zł	30 002 zł	60 075 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	0,0%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 719 zł	43 178 zł	65 247 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	10 219 zł	30 312 zł	60 686 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 219 zł	80 312 zł	160 686 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	26 517 zł	48 099 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-3,7%	-2,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 215 zł	28 242 zł	58 656 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-1,8%	1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 879 zł	30 458 zł	59 300 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	0,5%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 403 zł	32 406 zł	60 470 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	9 988 zł	30 772 zł	59 903 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 988 zł	80 772 zł	159 903 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		70 zł	350 zł	701 zł