



|              |                                                  |           |           |
|--------------|--------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 311 zł | 43 474 zł |
|              | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -25,4%    | -2,8%     |
| Umiarkowany  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 842 zł | 68 518 zł |
|              | Średnia roczna stopa zwrotu                      | 5,7%      | 6,5%      |
| Korzystny    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 72 775 zł | 93 164 zł |
|              | Średnia roczna stopa zwrotu                      | 45,5%     | 13,3%     |

Scenariusz w przypadku śmierci

|                                 |                                                                              |           |           |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 417 zł | 69 518 zł |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|

Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem

|                                 |                                                                              |           |           |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 66 917 zł | 82 018 zł |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny/ umiarkowany/ korzystny stanowi oszacowanie wartości Twojej inwestycji wyznaczone w oparciu o odpowiednio najgorszy/ przeciętny/ najlepszy wynik funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe w okresie 5 lat w scenariuszu umiarkowanym. Scenariusze w przypadku śmierci i śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem opierają się na założeniach ze scenariusza umiarkowanego.

Jakie są koszty?

**Koszty w czasie**  
W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

|                                                                                           | Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po roku | Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po 5 latach |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b><br>– Umowa ubezpieczenia<br>– Warianty inwestycyjne               | 33 zł<br>2 634 zł                                                           | 176 zł<br>11 534 zł                                                             |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b><br>– Umowa ubezpieczenia<br>– Warianty inwestycyjne | 0,1%<br>5,3%                                                                | 0,1% każdego roku<br>4,2% każdego roku                                          |

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,8% przed uwzględnieniem kosztów i 6,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu |                                                                                                                                                                             | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po zalecanym okresie utrzymywania (po 5 latach) |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                              | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu)                                                                                                                      | 0,0%                                                                                                                                            |
| Koszty wyjścia                              | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania. | Nie dotyczy                                                                                                                                     |

Koszty bieżące ponoszone każdego roku

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                       |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłaty i koszty Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i PZU Życie SA, które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z ostatniego roku oraz opłatach PZU Życie SA zgodnych z OWU. | Umowa ubezpieczenia 0,1%<br>Wariant inwestycyjny 4,2% |
| Koszty transakcji                                                  | 0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                                          | 0,00%                                                 |

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

|                  |                                                    |       |
|------------------|----------------------------------------------------|-------|
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,00% |
|------------------|----------------------------------------------------|-------|

Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez fundusz w okresie 5 lat oraz co miesiąc aktualizowanych scenariuszy dotyczących wyników inwestycji, dostępne są na [www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium](http://www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium).