SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Dokument zawiera scenariusze dotyczące wyników i pokazujące zakres możliwego zwrotu z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produkcie Świat Inwestycji Premium II (kod OWU: FOIJ70):

Data sporządzenia dokumentu 1 luty 2026 r.

Dokument ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 15 wrzesnia 2025 r.

1. Fundusz Modelowy Zachowawczy II - PLN (kod funduszu: OFW65)
2. Fundusz Modelowy Zachowawczy II - EUR (kod funduszu: OFW67)
3. Fundusz Modelowy Zachowawczy II - USD (kod funduszu: OFW66)
4. Fundusz Modelowy Zdecydowany II - PLN (kod funduszu: OFZ65)
5. Fundusz Modelowy Zdecydowany II - EUR (kod funduszu: OFZ66)
6. Fundusz Modelowy Zdecydowany II - USD (kod funduszu: OFZ67)
7. Fundusz Modelowy Odważny II - PLN (kod funduszu: OFI65)
8. Fundusz Modelowy Odważny II - EUR (kod funduszu: OFI66)
9. Fundusz Modelowy Odważny II - USD (kod funduszu: OFI67)
10. Fundusz Modelowy Konserwatywny II - PLN (kod funduszu: OFD65)

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

Fundusz Modelowy Zachowawczy II - PLN (kod funduszu: OFW65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy II - PLN (kod funduszu: OFW65)	PLN	1

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 494 zł	33 299 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-7,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 494 zł	44 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-2,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 919 zł	56 662 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,8%	2,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	57 137 zł	64 436 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,3%	5,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 246 zł	57 228 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 246 zł	82 228 zł

Fundusz Modelowy Zachowawczy II - EUR (kod funduszu: OFW67)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy II - EUR (kod funduszu: OFW67)	EUR	2

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 971 zł	34 526 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,1%	-7,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 971 zł	44 017 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,1%	-2,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	50 816 zł	52 386 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,6%	0,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	59 225 zł	61 488 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,4%	4,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	52 132 zł	52 910 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	77 132 zł	77 910 zł

Fundusz Modelowy Zachowawczy II - USD (kod funduszu: OFW66)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zachowawczy II - USD (kod funduszu: OFW66)	USD	3

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 708 zł	34 902 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-6,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 708 zł	47 685 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-0,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	52 138 zł	56 778 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	2,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	59 923 zł	67 655 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,8%	6,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 467 zł	57 346 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 467 zł	82 346 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany II - PLN (kod funduszu: OFZ65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany II - PLN (kod funduszu: OFZ65)	PLN	4

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 600 zł	29 238 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,8%	-10,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 600 zł	47 388 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,8%	-1,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	52 504 zł	63 374 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,0%	4,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	59 094 zł	74 838 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,2%	8,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 837 zł	64 008 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 837 zł	89 008 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany II - EUR (kod funduszu: OFZ66)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany II - EUR (kod funduszu: OFZ66)	EUR	5

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 092 zł	30 269 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-9,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 092 zł	47 349 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-1,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 778 zł	58 166 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6%	3,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	63 226 zł	68 394 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,5%	6,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	53 103 zł	58 748 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	78 103 zł	83 748 zł

Fundusz Modelowy Zdecydowany II - USD (kod funduszu: OFZ67)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Zdecydowany II - USD (kod funduszu: OFZ67)	USD	6

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	32 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 123 zł	29 393 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-10,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 456 zł	50 759 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,1%	0,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	53 121 zł	63 281 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,2%	4,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	64 692 zł	73 628 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,4%	8,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	54 460 zł	63 913 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	79 460 zł	88 913 zł

Fundusz Modelowy Odważny II - PLN (kod funduszu: OFI65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny II - PLN (kod funduszu: OFI65)	PLN	7

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	34 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	37 274 zł	24 451 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,5%	-13,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	37 896 zł	48 942 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,2%	-0,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	54 170 zł	71 369 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%	7,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	65 531 zł	87 294 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,1%	11,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	55 519 zł	72 083 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	80 519 zł	97 083 zł

Fundusz Modelowy Odważny II - EUR (kod funduszu: OFI66)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny II - EUR (kod funduszu: OFI66)	EUR	8

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	33 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	37 056 zł	24 124 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,9%	-13,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 468 zł	55 818 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,1%	2,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	52 954 zł	69 816 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	6,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	69 242 zł	83 176 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	38,5%	10,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	54 292 zł	70 514 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	79 292 zł	95 514 zł

Fundusz Modelowy Odważny II - USD (kod funduszu: OFI67)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Odważny II - USD (kod funduszu: OFI67)	USD	9

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	34 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	36 606 zł	23 375 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,8%	-14,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	38 728 zł	56 473 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	2,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	54 731 zł	74 066 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,5%	8,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	72 080 zł	88 824 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,2%	12,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	56 086 zł	74 807 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	81 086 zł	99 807 zł

Fundusz Modelowy Konserwatywny II - PLN (kod funduszu: OFD65)

Nazwa UFK	Waluta	Numer w strategii
Fundusz Modelowy Konserwatywny II - PLN (kod funduszu: OFD65)	PLN	10

Zalecany okres utrzymywania	5 lat
Inwestycja	50000 zł
Składka Ubezpieczeniowa	31 zł

		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	43 749 zł	36 232 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,5%	-6,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	45 115 zł	44 119 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,8%	-2,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	50 428 zł	51 443 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	0,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	55 736 zł	55 779 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,5%	2,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	51 741 zł	51 958 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	76 741 zł	76 958 zł