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 listopada 2026 r.

Dokument ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 15 września 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	50 000 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	40 195 zł	33 054 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-7,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 195 zł	43 885 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 703 zł	55 427 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 052 zł	63 064 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,1%	4,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 028 zł	55 981 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 028 zł	80 981 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	50 000 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	40 768 zł	33 994 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-7,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 768 zł	45 391 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 998 zł	52 881 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 550 zł	61 075 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,1%	4,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 316 zł	53 410 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 316 zł	78 410 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	50 000 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	40 007 zł	34 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-7,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 007 zł	46 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 201 zł	55 824 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,4%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 775 zł	63 612 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,6%	4,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 531 zł	56 382 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 531 zł	81 382 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	50 000 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	38 551 zł	29 595 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,9%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 551 zł	43 628 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,9%	-2,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 589 zł	58 472 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,2%	3,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 255 zł	68 883 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,5%	6,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 923 zł	59 056 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 923 zł	84 056 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	50 000 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	41 152 zł	31 303 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,7%	-8,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 387 zł	48 555 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	-0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 659 zł	57 653 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 194 zł	68 305 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,4%	6,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 984 zł	58 230 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 984 zł	83 230 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	50 000 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	39 625 zł	30 414 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,8%	-9,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 625 zł	50 579 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,8%	0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 369 zł	61 806 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	4,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 986 zł	71 854 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,0%	7,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 711 zł	62 424 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 711 zł	87 424 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	50 000 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	37 702 zł	25 161 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-12,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 090 zł	47 394 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 123 zł	68 200 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,2%	6,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 126 zł	83 946 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,3%	10,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 473 zł	68 882 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	80 473 zł	93 882 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	50 000 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	37 814 zł	25 414 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-12,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 889 zł	53 693 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,2%	1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 296 zł	65 446 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	5,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 870 zł	81 087 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,7%	10,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 627 zł	66 101 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 627 zł	91 101 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	50 000 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	36 583 zł	23 343 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,8%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 651 zł	55 463 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,7%	2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 767 zł	71 781 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,5%	7,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 872 zł	85 864 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,7%	11,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 123 zł	72 499 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	81 123 zł	97 499 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	50 000 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	42 093 zł	36 972 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,8%	-5,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 093 zł	44 729 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,8%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 874 zł	52 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 362 zł	57 219 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,7%	2,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 191 zł	53 165 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 191 zł	78 165 zł