

ZAŁĄCZNIK
DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE
SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 15 lat i 30 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz (tj. wpłacasz Składkę regularną) 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Udział w zysku przyznawany jest gdy Stopa zwrotu z lokat jest wyższa niż Gwarantowany udział w zysku. Historyczne stopy zwrotu z lokat, na bazie których powstał scenariusz umiarkowany obejmują okres 5 lat i są wyższe niż stopy zwrotu osiągnięte przez „POLISA-ŻYCIE” w 2017 r. Z uwagi na to, że obecne Stopy zwrotu z lokat są niższe, zwrot, który otrzymasz z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej może być mniejszy niż prezentowany w tabeli. Wartość Gwarantowanego udziału w zysku została określona w Ogólnych Warunkach Indywidualnego Ubezpieczenia Rentowego „TWOJA RENTA”.

Scenariusz warunków skrajnych zakłada, że Stopa zwrotu z lokat jest niższa niż zakładana a udział w zysku nie zostanie Ci przyznany. Scenariusz warunków skrajnych nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością „POLISA-ŻYCIE”, osoby uprawnione otrzymają świadczenie w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN).

Składka ubezpieczeniowa (inwestycja w okresie rocznym)	4 000 PLN		
Scenariusze	1 rok	15 lat	30 lat (zalecany okres utrzymywania)
Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	60 000,00	120 000,00
Scenariusz warunków skrajnych	1 365,00	52 764,01	116 389,30
Scenariusz niekorzystny	1 365,00	61 057,83	159 415,07
Scenariusz umiarkowany	1 365,00	61 563,23	161 533,91
Scenariusz korzystny	1 365,00	62 074,18	163 691,40

Poniższe tabele prezentują średni zwrot z produktu w każdym roku w ujęciu procentowym.

Składka ubezpieczeniowa (inwestycja w okresie rocznym)	4 000 PLN		
Scenariusze	1 rok	15 lat	30 lat (zalecany okres utrzymywania)
Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	60 000,00	120 000,00
Scenariusz warunków skrajnych	-65,87%	-0,85%	-0,10%
Scenariusz niekorzystny	-65,87%	0,12%	0,95%
Scenariusz umiarkowany	-65,87%	0,17%	1,00%
Scenariusz korzystny	-65,87%	0,23%	1,04%