

**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, 8 lat i 15 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz (tj. wpłacasz Składkę regularną) 3 502,80 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 Stopa techniczna. 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 Stopy technicznej została określona w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Stypendialnego „ŻAK”.

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)	3 502,80 PLN		
Scenariusze	1 rok	8 lat	15 lat (zalecany okres utrzymywania)
Zainwestowana kwota (PLN)	3 502,80	28 022,40	52 542,00
Scenariusz warunków skrajnych	0,00	24 981,97	50 435,07
Scenariusz niekorzystny	0,00	25 855,50	54 737,57
Scenariusz umiarkowany	0,00	25 932,34	55 026,17
Scenariusz korzystny	0,00	26 009,22	55 314,81

Scenariusz w przypadku śmierci	384,00 PLN (jest to roczna łączna wartość składki z tytułu ryzyka zgonu w okresie ubezpieczenia).		
Składka ubezpieczeniowa za ryzyko zgonu (PLN)	384,00	3 072,00	5 760,00
Zdarzenie ubezpieczeniowe - zgon	59 039,20	34 519,60	10 000,00

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	8 lat	15 lat (zalecany okres utrzymywania)
Zainwestowana kwota (PLN)	3 502,80	28 022,40	52 542,00
Scenariusz warunków skrajnych	-100,00%	-1,43%	-0,27%
Scenariusz niekorzystny	-100,00%	-1,00%	0,27%
Scenariusz umiarkowany	-100,00%	-0,96%	0,31%
Scenariusz korzystny	-100,00%	-0,93%	0,34%

Scenariusz w przypadku śmierci	384,00 PLN (jest to roczna łączna wartość składki z tytułu ryzyka zgonu w okresie ubezpieczenia).		
Składka ubezpieczeniowa za ryzyko zgonu (PLN)	384,00	3 072,00	5 760,00
Zdarzenie ubezpieczeniowe - zgon	1585,49%	2,64%	-10,47%