



Prezentacja wyników scenariuszy

Subfundusz ALIOR Stabilny na przyszłość (wydzielony w ramach ALIOR SFIO)

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

MARZEC 2024

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.830 zł	34.410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,3 %	-11,7 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.830 zł	38.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3 %	-8,1 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.900 zł	50.090 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2 %	0,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.430 zł	51.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9 %	0,9 %



TFI

LUTY 2024

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.830 zł	34.410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,3 %	-11,7 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.830 zł	38.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3 %	-8,1 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.900 zł	50.170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2 %	0,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.430 zł	51.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9 %	0,9 %

STYCZEŃ 2024

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.810 zł	34.400 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,4 %	-11,7 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.830 zł	38.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3 %	-8,1 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.900 zł	50.210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2 %	0,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.430 zł	51.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9 %	0,9 %



GRUDZIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum			
Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.510 zł	34.330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-39,0 %	-11,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.830 zł	38.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3 %	-8,1 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.900 zł	50.220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2 %	0,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.430 zł	51.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9 %	0,9 %

LISTOPAD 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum			
Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.530 zł	34.340 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,9 %	-11,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.830 zł	38.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3 %	-8,1 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.900 zł	50.220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2 %	0,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.430 zł	51.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9 %	0,9 %



PAŹDZIERNIK 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.530 zł	34.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,9 %	-11,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.830 zł	38.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3 %	-8,1 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.900 zł	50.220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2 %	0,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.430 zł	51.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9 %	0,9 %

WRZESIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.630 zł	36.710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-9,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	41.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-6,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59.130 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,3 %	3,1 %



SIERPIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.600 zł	36.700 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,8 %	-9,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	41.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-6,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59.130 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,3 %	3,1 %

LIPIEC 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.620 zł	36.710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,8 %	-9,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	41.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-6,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59.130 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,3 %	3,1 %



CZERWIEC 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum			
Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.630 zł	36.720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-9,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	41.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-6,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.930 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,9 %	3,1 %

MAJ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum			
Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.630 zł	36.720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-9,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	41.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-6,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.930 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,9 %	3,1 %



KWIECIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum			
Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.680 zł	36.750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,6 %	-9,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	41.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-6,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.930 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,9 %	3,1 %

MARZEC 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum			
Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.690 zł	26.530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,6 %	-19,0 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	26.530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-19,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.930 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,9 %	3,1 %



TFI

LUTY 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.670 zł	26.110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-19,5 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	26.110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-19,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.930 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,9 %	3,1 %

STYCZEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum		Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.660 zł	26.130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-19,5 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.350 zł	26.130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3 %	-19,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	53.680 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57.930 zł	54.840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,9 %	3,1 %