



Prezentacja wyników scenariuszy

Subfundusz ALIOR Zrównoważony (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 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	28.330 zł	29.980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,3 %	-15,7 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.450 zł	36.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1 %	-10,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.370 zł	46.270 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,3 %	-2,5 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.260 zł	53.920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5 %	2,5 %



TFI

LUTY 2024

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	28.330 zł	29.980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,3 %	-15,7 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.450 zł	36.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1 %	-10,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.350 zł	45.890 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,3 %	-2,8 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.260 zł	53.920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5 %	2,5 %

STYCZEŃ 2024

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	28.320 zł	29.980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,4 %	-15,7 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.450 zł	36.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1 %	-10,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.270 zł	45.570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5 %	-3,0 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.260 zł	53.920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5 %	2,5 %



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	27.960 zł	29.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,1 %	-15,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.450 zł	36.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1 %	-10,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.240 zł	45.240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5 %	-3,3 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.260 zł	53.920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5 %	2,5 %

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	27.960 zł	29.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,1 %	-15,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.450 zł	36.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1 %	-10,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.220 zł	45.080 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,6 %	-3,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.260 zł	53.920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5 %	2,5 %



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	27.950 zł	29.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,1 %	-15,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.450 zł	36.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1 %	-10,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.180 zł	44.870 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,6 %	-3,5 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.260 zł	53.920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5 %	2,5 %

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	29.560 zł	31.590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-14,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	38.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-8,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.830 zł	47.370 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3 %	-1,8 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.670 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,3 %	3,6 %



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	29.560 zł	31.590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-14,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	38.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-8,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.830 zł	47.300 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3 %	-1,8 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.590 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,2 %	3,6 %

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	29.560 zł	31.590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-14,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	38.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-8,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.810 zł	47.190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4 %	-1,9 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62.590 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,2 %	3,6 %



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	29.550 zł	31.590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-14,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	38.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-8,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.810 zł	47.130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4 %	-2,0 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60.500 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,0 %	3,6 %

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	29.550 zł	31.590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-14,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	38.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-8,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.810 zł	47.060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4 %	-2,0 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.370 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,7 %	3,6 %



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	29.540 zł	31.590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-14,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	38.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-8,5 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.820 zł	46.970 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4 %	-2,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.370 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,7 %	3,6 %

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	29.540 zł	21.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-24,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	21.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-24,8 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.830 zł	46.880 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3 %	-2,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.370 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,7 %	3,6 %



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	29.540 zł	20.900 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9 %	-25,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	20.900 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-25,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.800 zł	46.800 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4 %	-2,2 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.370 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,7 %	3,6 %

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 %