



Prezentacja wyników scenariuszy

Subfundusz ALIOR Globalny (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:	5 lat	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	7.900 zł	8.080 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,2 %	-30,6 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.980 zł	27.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0 %	-11,3 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.840 zł	50.970 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,3 %	0,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73.810 zł	72.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,6 %	7,7 %



TFI

LUTY 2024

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	7.900 zł	8.080 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,2 %	-30,6 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.980 zł	24.950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0 %	-13,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.890 zł	51.240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2 %	0,5 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73.810 zł	72.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,6 %	7,7 %

STYCZEŃ 2024

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	7.880 zł	8.070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,2 %	-30,6 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.980 zł	23.520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0 %	-14,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.020 zł	51.500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,0 %	0,6 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73.810 zł	72.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,6 %	7,7 %



GRUDZIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	7.540 zł	7.950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,9 %	-30,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.980 zł	23.140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0 %	-14,3 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.110 zł	51.550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,8 %	0,6 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73.810 zł	72.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,6 %	7,7 %

LISTOPAD 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	7.570 zł	7.960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,9 %	-30,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.980 zł	20.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0 %	-16,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.200 zł	51.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,6 %	0,6 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73.810 zł	72.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,6 %	7,7 %



PAŹDZIERNIK 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	7.590 zł	7.960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,8 %	-30,7 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.980 zł	17.200 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0 %	-19,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.340 zł	51.870 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3 %	0,7 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73.810 zł	72.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,6 %	7,7 %

WRZESIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.050 zł	8.430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-30,0 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	20.100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-16,7 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.090 zł	55.070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2 %	2,0 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %



SIERPIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.030 zł	8.420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-30,0 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	20.930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-16,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł	55.240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %	2,0 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %

LIPIEC 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.040 zł	8.430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-30,0 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	21.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-15,6 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.320 zł	55.460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6 %	2,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %



CZERWIEC 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.060 zł	8.450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-29,9 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	19.370 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-17,3 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.420 zł	55.660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,8 %	2,2 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %

MAJ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.060 zł	8.450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-29,9 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	15.960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-20,4 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.510 zł	55.860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,0 %	2,2 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %



KWIECIEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.110 zł	8.500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-29,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	17.140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-19,3 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.680 zł	56.190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4 %	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %

MARZEC 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.130 zł	7.380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,7 %	-31,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	7.380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-31,8 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.790 zł	56.480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6 %	2,5 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %



TFI

LUTY 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.110 zł	7.930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-30,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	7.930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-30,8 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.900 zł	56.880 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,8 %	2,6 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %

STYCZEŃ 2023

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	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	8.110 zł	7.710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-31,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.780 zł	7.710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-31,2 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.990 zł	57.050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,0 %	2,7 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78.090 zł	76.620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,2 %	8,9 %

