



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny kat. A, B i C (w ramach ALIOR SFIO)

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Subfunduszu i jego wskaźnika referencyjnego z ostatnich 10 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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 z inwestycji.

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

Poniższe scenariusze miały miejsce w przypadku inwestycji w horyzoncie dziesięciu lat, licząc do daty (miesiąc i rok) wskazanej poniżej.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.400 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.400 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.400 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.400 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.400 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.410 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.410 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.410 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.410 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.410 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,2 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.290 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,4 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.480 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	53.120 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,0 %	-0,2 %	1,4 %	6,2 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.770 PLN	49.160 PLN	49.920 PLN	52.320 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
02-2025	średnia roczna stopa zwrotu	-6,5 %	-1,7 %	-0,2 %	4,6 %
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.770 PLN	49.160 PLN	49.920 PLN	52.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-6,5 %	-1,7 %	-0,2 %	4,6 %
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.780 PLN	49.160 PLN	49.920 PLN	52.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-6,4 %	-1,7 %	-0,2 %	4,6 %
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.900 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.210 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.900 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.210 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.900 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.900 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.910 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.910 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.910 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.910 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.910 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.920 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.920 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.880 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.880 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.880 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	50.180 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,2 %	-5,7 %	-4,2 %	0,4 %
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.970 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,1 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.980 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,0 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.680 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-2,6 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.720 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-2,6 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.730 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
05-2023	średnia roczna stopa zwrotu	-2,5 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.730 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-2,5 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.740 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-2,5 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.770 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.630 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-2,5 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49.270 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.570 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-1,5 %	0,8 %	2,4 %	7,1 %