



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR 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: 3 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Miesiąc	Wartość	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.290 PLN	35.410 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	51.350 PLN	51.040 PLN	61.560 PLN	72.220 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	2,7 %	0,7 %	23,1 %	13,0 %
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.300 PLN	35.410 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	51.210 PLN	51.040 PLN	61.560 PLN	72.220 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	2,4 %	0,7 %	23,1 %	13,0 %
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.300 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	51.080 PLN	51.040 PLN	61.560 PLN	72.220 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	2,2 %	0,7 %	23,1 %	13,0 %

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.300 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.900 PLN	51.000 PLN	61.560 PLN	72.220 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,8 %	0,7 %	23,1 %	13,0 %
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.300 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.750 PLN	50.960 PLN	61.560 PLN	72.220 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,5 %	0,6 %	23,1 %	13,0 %
09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.310 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.730 PLN	50.930 PLN	61.560 PLN	69.290 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,5 %	0,6 %	23,1 %	11,5 %
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.300 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.690 PLN	50.910 PLN	61.560 PLN	69.290 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,4 %	0,6 %	23,1 %	11,5 %
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.310 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.680 PLN	50.910 PLN	61.560 PLN	69.290 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,4 %	0,6 %	23,1 %	11,5 %
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.310 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.670 PLN	50.910 PLN	61.560 PLN	69.290 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,3 %	0,6 %	23,1 %	11,5 %
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.310 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.670 PLN	50.910 PLN	61.560 PLN	66.530 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,3 %	0,6 %	23,1 %	10,0 %
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.310 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.670 PLN	50.910 PLN	61.560 PLN	64.020 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,3 %	0,6 %	23,1 %	8,6 %
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.320 PLN	35.420 PLN	38.680 PLN	37.620 PLN	50.670 PLN	50.910 PLN	61.560 PLN	61.940 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,4 %	-10,9 %	-22,6 %	-9,0 %	1,3 %	0,6 %	23,1 %	7,4 %
02-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.130 PLN	35.230 PLN	38.480 PLN	37.440 PLN	50.420 PLN	50.660 PLN	61.250 PLN	57.900 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,7 %	-11,0 %	-23,0 %	-9,2 %	0,8 %	0,4 %	22,5 %	5,0 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.130 PLN	35.230 PLN	38.480 PLN	37.440 PLN	50.410 PLN	50.660 PLN	61.250 PLN	56.400 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata
01-2025	średnia roczna stopa zwrotu	-33,7 %	-11,0 %	-23,0 %	-9,2 %	0,8 %	0,4 %	22,5 %	4,1 %
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.130 PLN	35.230 PLN	38.480 PLN	37.440 PLN	50.410 PLN	50.660 PLN	61.250 PLN	55.760 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,7 %	-11,0 %	-23,0 %	-9,2 %	0,8 %	0,4 %	22,5 %	3,7 %
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.150 PLN	60.630 PLN	55.000 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,1 %	21,3 %	3,2 %
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.150 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,1 %	21,3 %	2,6 %
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.150 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,1 %	21,3 %	2,6 %
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.150 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,1 %	21,3 %	2,6 %
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.150 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,1 %	21,3 %	2,6 %
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.160 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,1 %	21,3 %	2,6 %
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.200 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,1 %	21,3 %	2,6 %
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.260 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,2 %	21,3 %	2,6 %
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.300 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,2 %	21,3 %	2,6 %

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.790 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.340 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,2 %	21,3 %	2,6 %
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.800 PLN	34.880 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.390 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,4 %	-11,3 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,3 %	21,3 %	2,6 %
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.470 PLN	34.780 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.460 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-35,1 %	-11,4 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,3 %	21,3 %	2,6 %
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.470 PLN	34.780 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.510 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-35,1 %	-11,4 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,3 %	21,3 %	2,6 %
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.470 PLN	34.780 PLN	38.090 PLN	37.060 PLN	49.910 PLN	50.550 PLN	60.630 PLN	53.980 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-35,1 %	-11,4 %	-23,8 %	-9,5 %	-0,2 %	0,4 %	21,3 %	2,6 %
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.180 PLN	35.560 PLN	38.950 PLN	37.890 PLN	51.030 PLN	51.750 PLN	60.160 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,6 %	-10,7 %	-22,1 %	-8,8 %	2,1 %	1,2 %	20,3 %	3,3 %
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.180 PLN	35.560 PLN	38.950 PLN	37.890 PLN	51.030 PLN	51.850 PLN	60.160 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,6 %	-10,7 %	-22,1 %	-8,8 %	2,1 %	1,2 %	20,3 %	3,3 %
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.170 PLN	35.550 PLN	38.950 PLN	37.890 PLN	51.030 PLN	51.960 PLN	60.160 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,7 %	-10,7 %	-22,1 %	-8,8 %	2,1 %	1,3 %	20,3 %	3,3 %
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.170 PLN	35.550 PLN	38.950 PLN	37.890 PLN	51.030 PLN	52.060 PLN	60.160 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,7 %	-10,7 %	-22,1 %	-8,8 %	2,1 %	1,4 %	20,3 %	3,3 %
05-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.180 PLN	35.550 PLN	38.950 PLN	37.890 PLN	51.030 PLN	52.210 PLN	58.160 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,6 %	-10,7 %	-22,1 %	-8,8 %	2,1 %	1,5 %	16,3 %	3,3 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.180 PLN	35.550 PLN	38.950 PLN	37.890 PLN	51.030 PLN	52.320 PLN	56.050 PLN	55.190 PLN

Miesiąc	Wartość	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata	1 rok	3 lata
04-2023	średnia roczna stopa zwrotu	-33,6 %	-10,7 %	-22,1 %	-8,8 %	2,1 %	1,5 %	12,1 %	3,3 %
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.180 PLN	24.680 PLN	38.950 PLN	24.680 PLN	51.030 PLN	52.440 PLN	53.790 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,6 %	-21,0 %	-22,1 %	-21,0 %	2,1 %	1,6 %	7,6 %	3,3 %
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.180 PLN	24.680 PLN	38.950 PLN	24.680 PLN	51.030 PLN	52.560 PLN	53.710 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,6 %	-21,0 %	-22,1 %	-21,0 %	2,1 %	1,7 %	7,4 %	3,3 %
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.180 PLN	25.020 PLN	38.950 PLN	25.020 PLN	51.030 PLN	52.640 PLN	53.710 PLN	55.190 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-33,6 %	-20,6 %	-22,1 %	-20,6 %	2,1 %	1,7 %	7,4 %	3,3 %