



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Akcji Zagranicznych 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: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Miesiąc	Wartość	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	23.990 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	52.340 PLN	50.950 PLN	78.090 PLN	75.920 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	4,7 %	0,4 %	56,2 %	8,7 %
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	23.990 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	52.340 PLN	50.950 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	4,7 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.000 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	52.320 PLN	50.970 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	4,6 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.000 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	52.240 PLN	50.970 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	4,5 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	23.990 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	52.130 PLN	50.970 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	4,3 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %
09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.000 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	52.090 PLN	50.970 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	4,2 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.000 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	52.010 PLN	50.970 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	4,0 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.000 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.870 PLN	51.940 PLN	50.970 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,0 %	3,9 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.000 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	40.030 PLN	51.840 PLN	50.970 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-4,3 %	3,7 %	0,4 %	56,2 %	8,9 %
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	23.980 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	37.810 PLN	51.710 PLN	50.770 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-52,0 %	-18,6 %	-34,4 %	-5,4 %	3,4 %	0,3 %	56,2 %	8,9 %
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.330 PLN	17.860 PLN	32.780 PLN	32.150 PLN	51.610 PLN	50.370 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-51,3 %	-18,6 %	-34,4 %	-8,5 %	3,2 %	0,1 %	56,2 %	8,9 %
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24.440 PLN	17.800 PLN	32.780 PLN	35.060 PLN	51.610 PLN	50.120 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-51,1 %	-18,7 %	-34,4 %	-6,9 %	3,2 %	0,0 %	56,2 %	8,9 %
02-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11.700 PLN	17.010 PLN	32.290 PLN	35.180 PLN	50.730 PLN	49.230 PLN	76.920 PLN	75.470 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-76,6 %	-19,4 %	-35,4 %	-6,8 %	1,5 %	-0,3 %	53,8 %	8,6 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.040 PLN	16.600 PLN	32.290 PLN	34.720 PLN	50.560 PLN	49.410 PLN	76.920 PLN	75.470 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
01-2025	średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-19,8 %	-35,4 %	-7,0 %	1,1 %	-0,2 %	53,8 %	8,6 %
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.080 PLN	12.050 PLN	32.290 PLN	33.970 PLN	50.490 PLN	49.840 PLN	76.920 PLN	75.470 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-24,8 %	-35,4 %	-7,4 %	1,0 %	-0,1 %	53,8 %	8,6 %
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.780 PLN	8.030 PLN	30.980 PLN	34.640 PLN	48.290 PLN	47.920 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,4 %	-30,6 %	-38,0 %	-7,1 %	-3,4 %	-0,8 %	47,6 %	7,7 %
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.810 PLN	8.040 PLN	30.980 PLN	32.960 PLN	48.040 PLN	48.020 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,4 %	-30,6 %	-38,0 %	-8,0 %	-3,9 %	-0,8 %	47,6 %	7,7 %
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.810 PLN	8.040 PLN	30.980 PLN	32.640 PLN	47.930 PLN	48.020 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,4 %	-30,6 %	-38,0 %	-8,2 %	-4,1 %	-0,8 %	47,6 %	7,7 %
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.810 PLN	8.040 PLN	30.980 PLN	30.600 PLN	47.800 PLN	48.340 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,4 %	-30,6 %	-38,0 %	-9,4 %	-4,4 %	-0,7 %	47,6 %	7,7 %
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.830 PLN	8.050 PLN	30.980 PLN	29.570 PLN	47.800 PLN	48.950 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,3 %	-30,6 %	-38,0 %	-10,0 %	-4,4 %	-0,4 %	47,6 %	7,7 %
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.830 PLN	8.050 PLN	30.980 PLN	28.660 PLN	47.750 PLN	49.560 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,3 %	-30,6 %	-38,0 %	-10,5 %	-4,5 %	-0,2 %	47,6 %	7,7 %
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.850 PLN	8.060 PLN	30.980 PLN	28.320 PLN	47.760 PLN	50.040 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,3 %	-30,6 %	-38,0 %	-10,7 %	-4,5 %	0,0 %	47,6 %	7,7 %
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.890 PLN	8.070 PLN	30.980 PLN	26.520 PLN	47.760 PLN	50.470 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2 %	-30,6 %	-38,0 %	-11,9 %	-4,5 %	0,2 %	47,6 %	7,7 %
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.900 PLN	8.080 PLN	30.980 PLN	27.180 PLN	47.840 PLN	51.020 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2 %	-30,6 %	-38,0 %	-11,5 %	-4,3 %	0,4 %	47,6 %	7,7 %

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.890 PLN	8.070 PLN	30.980 PLN	24.820 PLN	47.890 PLN	51.270 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2 %	-30,6 %	-38,0 %	-13,1 %	-4,2 %	0,5 %	47,6 %	7,7 %
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.900 PLN	8.080 PLN	30.980 PLN	23.590 PLN	48.040 PLN	51.550 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2 %	-30,6 %	-38,0 %	-14,0 %	-3,9 %	0,6 %	47,6 %	7,7 %
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.520 PLN	7.940 PLN	30.980 PLN	23.070 PLN	48.110 PLN	51.570 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-85,0 %	-30,8 %	-38,0 %	-14,3 %	-3,8 %	0,6 %	47,6 %	7,7 %
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.570 PLN	7.960 PLN	30.980 PLN	20.080 PLN	48.220 PLN	51.690 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,9 %	-30,8 %	-38,0 %	-16,7 %	-3,6 %	0,7 %	47,6 %	7,7 %
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7.610 PLN	7.970 PLN	30.980 PLN	16.820 PLN	48.350 PLN	51.860 PLN	73.810 PLN	72.420 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,8 %	-30,7 %	-38,0 %	-19,6 %	-3,3 %	0,7 %	47,6 %	7,7 %
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.030 PLN	8.430 PLN	32.780 PLN	19.770 PLN	51.090 PLN	55.090 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-30,0 %	-34,4 %	-16,9 %	2,2 %	2,0 %	56,2 %	8,9 %
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.050 PLN	8.430 PLN	32.780 PLN	20.100 PLN	51.230 PLN	55.270 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-30,0 %	-34,4 %	-16,7 %	2,5 %	2,0 %	56,2 %	8,9 %
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.040 PLN	8.430 PLN	32.780 PLN	21.280 PLN	51.330 PLN	55.470 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-30,0 %	-34,4 %	-15,7 %	2,7 %	2,1 %	56,2 %	8,9 %
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.040 PLN	8.430 PLN	32.780 PLN	18.350 PLN	51.440 PLN	55.680 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,9 %	-30,0 %	-34,4 %	-18,2 %	2,9 %	2,2 %	56,2 %	8,9 %
05-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.080 PLN	8.470 PLN	32.780 PLN	17.180 PLN	51.560 PLN	55.920 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-29,9 %	-34,4 %	-19,2 %	3,1 %	2,3 %	56,2 %	8,9 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.090 PLN	8.480 PLN	32.780 PLN	16.750 PLN	51.680 PLN	56.190 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN

Miesiąc	Wartość	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
04-2023	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-29,9 %	-34,4 %	-19,6 %	3,4 %	2,4 %	56,2 %	8,9 %
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.110 PLN	7.500 PLN	32.780 PLN	7.500 PLN	51.800 PLN	56.550 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-31,6 %	-34,4 %	-31,6 %	3,6 %	2,5 %	56,2 %	8,9 %
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.110 PLN	7.500 PLN	32.780 PLN	7.500 PLN	51.900 PLN	56.880 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-31,6 %	-34,4 %	-31,6 %	3,8 %	2,6 %	56,2 %	8,9 %
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8.120 PLN	7.930 PLN	32.780 PLN	7.930 PLN	52.000 PLN	57.070 PLN	78.090 PLN	76.620 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8 %	-30,8 %	-34,4 %	-30,8 %	4,0 %	2,7 %	56,2 %	8,9 %