



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 |
| 03-2026 | 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 % |
| 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 % |
| 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 |

| | | | | | |
|----------------|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 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 % |
| 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 % |
| 05-2023 | 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 % |
| 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 % |
| | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48.740 PLN | 50.410 PLN | 51.190 PLN | 53.630 PLN |

| | | | | | |
|----------------|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 03-2023 | 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 % |