



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Ostrożny 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	47.200 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.200 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %

		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	47.210 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.690 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.210 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.220 PLN	49.910 PLN	50.680 PLN	54.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-0,2 %	1,4 %	8,7 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.510 PLN	49.160 PLN	49.920 PLN	53.550 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	-7,0 %	-1,7 %	-0,2 %	7,1 %
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.510 PLN	49.160 PLN	49.920 PLN	53.550 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,0 %	-1,7 %	-0,2 %	7,1 %
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.510 PLN	49.160 PLN	49.920 PLN	53.550 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-7,0 %	-1,7 %	-0,2 %	7,1 %
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.630 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.630 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.630 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %

		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	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.640 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,7 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.590 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,8 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.590 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.380 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,8 %	-5,7 %	-4,2 %	2,8 %
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.590 PLN	47.170 PLN	47.910 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-10,8 %	-5,7 %	-4,2 %	2,6 %
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	54.390 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	8,8 %
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	54.390 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	8,8 %
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	54.390 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	8,8 %
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	54.130 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	8,3 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.640 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	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	7,3 %
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.430 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	6,9 %
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.200 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	6,4 %
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	53.040 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	6,1 %
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47.650 PLN	50.410 PLN	51.190 PLN	52.970 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-4,7 %	0,8 %	2,4 %	5,9 %