



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Stabilny Mieszany 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 lat

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
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.220 PLN	39.460 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.690 PLN	52.450 PLN	60.760 PLN	74.720 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-23,6 %	-7,6 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	14,3 %
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.690 PLN	52.440 PLN	60.760 PLN	74.720 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	14,3 %
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.690 PLN	52.440 PLN	60.760 PLN	74.720 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	14,3 %

		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
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.690 PLN	52.450 PLN	60.760 PLN	74.720 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	14,3 %
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.690 PLN	52.450 PLN	60.760 PLN	74.720 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	14,3 %
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.690 PLN	52.450 PLN	60.760 PLN	74.720 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	14,3 %
09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.690 PLN	52.450 PLN	60.760 PLN	71.340 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	12,6 %
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.680 PLN	52.460 PLN	60.760 PLN	69.020 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	11,3 %
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.680 PLN	52.450 PLN	60.760 PLN	68.510 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	11,1 %
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.680 PLN	52.450 PLN	60.760 PLN	67.340 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	10,4 %
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.850 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.680 PLN	52.460 PLN	60.760 PLN	65.870 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	9,6 %
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.890 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.680 PLN	52.460 PLN	60.760 PLN	61.330 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	7,0 %
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38.960 PLN	39.810 PLN	38.960 PLN	41.110 PLN	50.680 PLN	52.460 PLN	60.760 PLN	59.690 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-22,1 %	-7,3 %	-22,1 %	-6,3 %	1,4 %	1,6 %	21,5 %	6,1 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33.450 PLN	38.710 PLN	38.380 PLN	40.490 PLN	49.920 PLN	51.670 PLN	59.850 PLN	55.680 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
02-2025	średnia roczna stopa zwrotu	-33,1 %	-8,2 %	-23,2 %	-6,8 %	-0,2 %	1,1 %	19,7 %	3,6 %
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.070 PLN	38.250 PLN	38.380 PLN	40.490 PLN	49.920 PLN	51.670 PLN	59.850 PLN	53.480 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-35,9 %	-8,5 %	-23,2 %	-6,8 %	-0,2 %	1,1 %	19,7 %	2,3 %
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.070 PLN	36.960 PLN	38.380 PLN	40.490 PLN	49.920 PLN	51.710 PLN	59.850 PLN	53.480 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-35,9 %	-9,6 %	-23,2 %	-6,8 %	-0,2 %	1,1 %	19,7 %	2,3 %
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.770 PLN	34.370 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	49.650 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,5 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	-0,2 %	14,9 %	0,9 %
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.760 PLN	34.370 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	49.730 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,5 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	-0,2 %	14,9 %	0,9 %
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.760 PLN	34.360 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	49.790 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,5 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	-0,1 %	14,9 %	0,9 %
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.760 PLN	34.360 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	49.850 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,5 %	-11,8 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	-0,1 %	14,9 %	0,9 %
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.770 PLN	34.370 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	49.890 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,5 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	-0,1 %	14,9 %	0,9 %
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.770 PLN	34.370 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	49.940 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,5 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	-0,0 %	14,9 %	0,9 %
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.790 PLN	34.380 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	49.990 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,4 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	-0,0 %	14,9 %	0,9 %
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.820 PLN	34.400 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	50.040 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,4 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	0,0 %	14,9 %	0,9 %

		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
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.830 PLN	34.410 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	50.100 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,3 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	0,1 %	14,9 %	0,9 %
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.810 PLN	34.400 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	50.180 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,4 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	0,1 %	14,9 %	0,9 %
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.830 PLN	34.410 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	50.210 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,3 %	-11,7 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	0,1 %	14,9 %	0,9 %
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.500 PLN	34.320 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	50.220 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-39,0 %	-11,8 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	0,1 %	14,9 %	0,9 %
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.530 PLN	34.340 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	50.220 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,9 %	-11,8 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	0,1 %	14,9 %	0,9 %
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30.550 PLN	34.360 PLN	36.830 PLN	38.860 PLN	47.900 PLN	50.220 PLN	57.430 PLN	51.320 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-38,9 %	-11,8 %	-26,3 %	-8,1 %	-4,2 %	0,1 %	14,9 %	0,9 %
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.610 PLN	36.700 PLN	39.350 PLN	41.520 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	59.130 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,8 %	-9,8 %	-21,3 %	-6,0 %	2,4 %	2,4 %	18,3 %	3,1 %
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.620 PLN	36.710 PLN	39.350 PLN	41.520 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	59.130 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,8 %	-9,8 %	-21,3 %	-6,0 %	2,4 %	2,4 %	18,3 %	3,1 %
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.620 PLN	36.710 PLN	39.350 PLN	41.520 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	59.130 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,8 %	-9,8 %	-21,3 %	-6,0 %	2,4 %	2,4 %	18,3 %	3,1 %
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.610 PLN	36.710 PLN	39.350 PLN	41.520 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	57.930 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,8 %	-9,8 %	-21,3 %	-6,0 %	2,4 %	2,4 %	15,9 %	3,1 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.640 PLN	36.730 PLN	39.350 PLN	41.520 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	57.930 PLN	54.840 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
05-2023	średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-9,8 %	-21,3 %	-6,0 %	2,4 %	2,4 %	15,9 %	3,1 %
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.660 PLN	36.740 PLN	39.350 PLN	41.520 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	57.930 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-9,8 %	-21,3 %	-6,0 %	2,4 %	2,4 %	15,9 %	3,1 %
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.670 PLN	26.560 PLN	39.350 PLN	26.560 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	57.930 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-19,0 %	-21,3 %	-19,0 %	2,4 %	2,4 %	15,9 %	3,1 %
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.670 PLN	26.560 PLN	39.350 PLN	26.560 PLN	51.190 PLN	53.670 PLN	57.930 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,7 %	-19,0 %	-21,3 %	-19,0 %	2,4 %	2,4 %	15,9 %	3,1 %
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.680 PLN	26.110 PLN	39.350 PLN	26.110 PLN	51.190 PLN	53.680 PLN	57.930 PLN	54.840 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-34,6 %	-19,5 %	-21,3 %	-19,5 %	2,4 %	2,4 %	15,9 %	3,1 %