



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Spokojny 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: 2 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Miesiąc	Wartość	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.690 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.680 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.180 PLN	41.710 PLN	41.180 PLN	41.710 PLN	50.680 PLN	51.900 PLN	59.270 PLN	64.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-17,6 %	-8,7 %	-17,6 %	-8,7 %	1,4 %	1,9 %	18,5 %	13,2 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.780 PLN	41.500 PLN	40.970 PLN	41.500 PLN	50.430 PLN	51.640 PLN	58.980 PLN	63.730 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata
02-2025	średnia roczna stopa zwrotu	-26,4 %	-8,9 %	-18,1 %	-8,9 %	0,9 %	1,6 %	18,0 %	12,9 %
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.790 PLN	41.500 PLN	40.970 PLN	41.500 PLN	50.430 PLN	51.640 PLN	58.980 PLN	63.730 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-30,4 %	-8,9 %	-18,1 %	-8,9 %	0,9 %	1,6 %	18,0 %	12,9 %
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.780 PLN	41.500 PLN	40.970 PLN	41.500 PLN	50.430 PLN	51.640 PLN	58.980 PLN	63.730 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-30,4 %	-8,9 %	-18,1 %	-8,9 %	0,9 %	1,6 %	18,0 %	12,9 %
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.430 PLN	40.300 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	63.080 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,1 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	12,3 %
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.410 PLN	40.300 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	63.080 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,2 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	12,3 %
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.410 PLN	40.300 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	61.200 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,2 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	10,6 %
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.410 PLN	40.300 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	61.140 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,2 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	10,6 %
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.410 PLN	40.300 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	61.140 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,2 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	10,6 %
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.410 PLN	40.300 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	60.650 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,2 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	10,1 %
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.420 PLN	40.310 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	59.740 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,2 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	9,3 %
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.440 PLN	40.320 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	58.210 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,1 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	7,9 %

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.450 PLN	40.330 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	56.960 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,1 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	6,7 %
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.430 PLN	40.320 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	55.050 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,1 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	4,9 %
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.440 PLN	40.330 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	53.080 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,1 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	3,0 %
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.130 PLN	40.270 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	52.370 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,7 %	-10,3 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	2,3 %
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.150 PLN	40.280 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.380 PLN	52.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,7 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,8 %	2,3 %
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.160 PLN	40.290 PLN	40.560 PLN	41.080 PLN	49.920 PLN	51.120 PLN	58.350 PLN	52.360 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-31,7 %	-10,2 %	-18,9 %	-9,4 %	-0,2 %	1,1 %	16,7 %	2,3 %
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.010 PLN	41.310 PLN	41.600 PLN	42.130 PLN	51.190 PLN	52.420 PLN	57.840 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-30,0 %	-9,1 %	-16,8 %	-8,2 %	2,4 %	2,4 %	15,7 %	3,6 %
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.010 PLN	41.320 PLN	41.600 PLN	42.130 PLN	51.190 PLN	52.420 PLN	57.840 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-30,0 %	-9,1 %	-16,8 %	-8,2 %	2,4 %	2,4 %	15,7 %	3,6 %
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.010 PLN	41.320 PLN	41.600 PLN	42.130 PLN	51.190 PLN	52.420 PLN	57.840 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-30,0 %	-9,1 %	-16,8 %	-8,2 %	2,4 %	2,4 %	15,7 %	3,6 %
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.000 PLN	41.310 PLN	41.600 PLN	42.130 PLN	51.190 PLN	52.420 PLN	56.720 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-30,0 %	-9,1 %	-16,8 %	-8,2 %	2,4 %	2,4 %	13,4 %	3,6 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.020 PLN	41.330 PLN	41.600 PLN	42.130 PLN	51.190 PLN	52.420 PLN	55.670 PLN	53.700 PLN

Miesiąc	Wartość	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata	1 rok	2 lata
05-2023	średnia roczna stopa zwrotu	-30,0 %	-9,1 %	-16,8 %	-8,2 %	2,4 %	2,4 %	11,3 %	3,6 %
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.030 PLN	41.340 PLN	41.600 PLN	42.130 PLN	51.190 PLN	52.420 PLN	55.320 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-29,9 %	-9,1 %	-16,8 %	-8,2 %	2,4 %	2,4 %	10,6 %	3,6 %
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.040 PLN	36.140 PLN	41.600 PLN	36.140 PLN	51.200 PLN	52.420 PLN	55.320 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-29,9 %	-15,0 %	-16,8 %	-15,0 %	2,4 %	2,4 %	10,6 %	3,6 %
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.030 PLN	36.140 PLN	41.600 PLN	36.140 PLN	51.200 PLN	52.420 PLN	55.320 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-29,9 %	-15,0 %	-16,8 %	-15,0 %	2,4 %	2,4 %	10,6 %	3,6 %
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.040 PLN	35.870 PLN	41.600 PLN	35.870 PLN	51.200 PLN	52.430 PLN	55.320 PLN	53.700 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-29,9 %	-15,3 %	-16,8 %	-15,3 %	2,4 %	2,4 %	10,6 %	3,6 %