



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Konserwatywny 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 | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.650 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,3 % | 13,6 % |
| 02-2026 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.040 PLN | 46.310 PLN | 50.650 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,3 % | 13,6 % |

| | | Scenariusz warunków skrajnych | Scenariusz niekorzystny | Scenariusz umiarkowany | Scenariusz korzystny |
|---------|--|-------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
| Miesiąc | Wartość | 1 rok | 1 rok | 1 rok | 1 rok |
| 01-2026 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.040 PLN | 46.310 PLN | 50.650 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,3 % | 13,6 % |
| 12-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.650 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,3 % | 13,6 % |
| 11-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.650 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,3 % | 13,6 % |
| 10-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.650 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,3 % | 13,6 % |
| 09-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.650 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,3 % | 13,6 % |
| 08-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.620 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,2 % | 13,6 % |
| 07-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.590 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,2 % | 13,6 % |
| 06-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.560 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,1 % | 13,6 % |
| 05-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.540 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,1 % | 13,6 % |
| 04-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.500 PLN | 56.820 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,0 % | 13,6 % |
| | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.050 PLN | 46.310 PLN | 50.490 PLN | 56.820 PLN |

| | | Scenariusz warunków skrajnych | Scenariusz niekorzystny | Scenariusz umiarkowany | Scenariusz korzystny |
|---------|--|-------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
| Miesiąc | Wartość | 1 rok | 1 rok | 1 rok | 1 rok |
| 03-2025 | średnia roczna stopa zwrotu | -15,9 % | -7,4 % | 1,0 % | 13,6 % |
| 02-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41.430 PLN | 45.610 PLN | 49.710 PLN | 55.960 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -17,1 % | -8,8 % | -0,6 % | 11,9 % |
| 01-2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41.430 PLN | 45.610 PLN | 49.700 PLN | 55.960 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -17,1 % | -8,8 % | -0,6 % | 11,9 % |
| 12-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41.430 PLN | 45.610 PLN | 49.680 PLN | 55.960 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -17,1 % | -8,8 % | -0,6 % | 11,9 % |
| 11-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.750 PLN | 43.770 PLN | 47.660 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -4,7 % | 7,4 % |
| 10-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.740 PLN | 43.770 PLN | 47.640 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -4,7 % | 7,4 % |
| 09-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.740 PLN | 43.770 PLN | 47.620 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -4,8 % | 7,4 % |
| 08-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.740 PLN | 43.770 PLN | 47.590 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -4,8 % | 7,4 % |
| 07-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.740 PLN | 43.770 PLN | 47.560 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -4,9 % | 7,4 % |
| 06-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.750 PLN | 43.770 PLN | 47.520 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -5,0 % | 7,4 % |
| 05-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.750 PLN | 43.770 PLN | 47.470 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -5,1 % | 7,4 % |

| | | Scenariusz warunków skrajnych | Scenariusz niekorzystny | Scenariusz umiarkowany | Scenariusz korzystny |
|---------|--|-------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
| Miesiąc | Wartość | 1 rok | 1 rok | 1 rok | 1 rok |
| 04-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.750 PLN | 43.770 PLN | 47.440 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -5,1 % | 7,4 % |
| 03-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.750 PLN | 43.770 PLN | 47.420 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -5,2 % | 7,4 % |
| 02-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.750 PLN | 43.770 PLN | 47.410 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -5,2 % | 7,4 % |
| 01-2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.750 PLN | 43.770 PLN | 47.390 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,5 % | -12,5 % | -5,2 % | 7,4 % |
| 12-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.590 PLN | 43.770 PLN | 47.380 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,8 % | -12,5 % | -5,2 % | 7,4 % |
| 11-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.590 PLN | 43.770 PLN | 47.370 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,8 % | -12,5 % | -5,3 % | 7,4 % |
| 10-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39.590 PLN | 43.770 PLN | 47.360 PLN | 53.700 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -20,8 % | -12,5 % | -5,3 % | 7,4 % |
| 09-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.310 PLN | 46.780 PLN | 50.600 PLN | 55.660 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,2 % | 11,3 % |
| 08-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.310 PLN | 46.780 PLN | 50.600 PLN | 55.660 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,2 % | 11,3 % |
| 07-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.310 PLN | 46.780 PLN | 50.590 PLN | 55.660 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,2 % | 11,3 % |
| | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.300 PLN | 46.780 PLN | 50.580 PLN | 55.330 PLN |

| | | Scenariusz warunków skrajnych | Scenariusz niekorzystny | Scenariusz umiarkowany | Scenariusz korzystny |
|----------------|--|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Miesiąc | Wartość | 1 rok | 1 rok | 1 rok | 1 rok |
| 06-2023 | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,2 % | 10,7 % |
| 05-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.310 PLN | 46.780 PLN | 50.580 PLN | 54.580 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,2 % | 9,2 % |
| 04-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.300 PLN | 46.780 PLN | 50.570 PLN | 54.020 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,1 % | 8,0 % |
| 03-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.310 PLN | 46.780 PLN | 50.570 PLN | 53.140 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,1 % | 6,3 % |
| 02-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.310 PLN | 46.780 PLN | 50.570 PLN | 52.110 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,1 % | 4,2 % |
| 01-2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42.310 PLN | 46.780 PLN | 50.570 PLN | 51.990 PLN |
| | średnia roczna stopa zwrotu | -15,4 % | -6,4 % | 1,1 % | 4,0 % |