



Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Konserwatywny Obligacji Uniwersalny kat. A i B (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
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42.060 PLN	46.310 PLN	50.650 PLN	56.820 PLN
	średnia roczna stopa zwrotu	-15,9 %	-7,4 %	1,3 %	13,6 %
06-2026	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 %

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
05-2026	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 %
04-2026	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 %
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 %
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 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42.050 PLN	46.310 PLN	50.590 PLN	56.820 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
07-2025	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 %
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42.050 PLN	46.310 PLN	50.490 PLN	56.820 PLN
	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 %

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
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 %
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 %
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39.590 PLN	43.770 PLN	47.360 PLN	53.700 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	Wartość	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
10-2023	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 %
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42.300 PLN	46.780 PLN	50.580 PLN	55.330 PLN
	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 %

Data sporządzenia dokumentu: 21.08.2026 r.