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**
09-2026	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 %**
08-2026	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 %**

		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 %**
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 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**42.050 PLN**	**46.310 PLN**	**50.650 PLN**	**56.820 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
09-2025	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 %**
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 %**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
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 %**
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 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**39.590 PLN**	**43.770 PLN**	**47.380 PLN**	**53.700 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
12-2023	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 %**
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 %**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
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: 22.10.2026 r.