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

		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**
09-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**37.960 PLN**	**38.400 PLN**	**38.960 PLN**	**41.110 PLN**	**50.690 PLN**	**52.440 PLN**	**60.760 PLN**	**74.720 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-24,1 %**	**-8,4 %**	**-22,1 %**	**-6,3 %**	**1,4 %**	**1,6 %**	**21,5 %**	**14,3 %**
08-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**37.960 PLN**	**38.400 PLN**	**38.960 PLN**	**41.110 PLN**	**50.690 PLN**	**52.440 PLN**	**60.760 PLN**	**74.720 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-24,1 %**	**-8,4 %**	**-22,1 %**	**-6,3 %**	**1,4 %**	**1,6 %**	**21,5 %**	**14,3 %**
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**37.960 PLN**	**38.400 PLN**	**38.960 PLN**	**41.110 PLN**	**50.690 PLN**	**52.440 PLN**	**60.760 PLN**	**74.720 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-24,1 %**	**-8,4 %**	**-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**
06-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**37.960 PLN**	**38.400 PLN**	**38.960 PLN**	**41.110 PLN**	**50.690 PLN**	**52.440 PLN**	**60.760 PLN**	**74.720 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-24,1 %**	**-8,4 %**	**-22,1 %**	**-6,3 %**	**1,4 %**	**1,6 %**	**21,5 %**	**14,3 %**
05-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**37.960 PLN**	**38.810 PLN**	**38.960 PLN**	**41.110 PLN**	**50.690 PLN**	**52.440 PLN**	**60.760 PLN**	**74.720 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-24,1 %**	**-8,1 %**	**-22,1 %**	**-6,3 %**	**1,4 %**	**1,6 %**	**21,5 %**	**14,3 %**
04-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**37.950 PLN**	**38.910 PLN**	**38.960 PLN**	**41.110 PLN**	**50.690 PLN**	**52.440 PLN**	**60.760 PLN**	**74.720 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-24,1 %**	**-8,0 %**	**-22,1 %**	**-6,3 %**	**1,4 %**	**1,6 %**	**21,5 %**	**14,3 %**
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 %**
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 %**
	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**

		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**
08-2025	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 %**
02-2025	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**
	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 %**

		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**
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 %**
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 %**
	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**

		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**
11-2023	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 %**
05-2023	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**
	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 %**