Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Ostrożny 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**
09-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
08-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
06-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
05-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
04-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.200 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**54.360 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
08-2025	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.210 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.220 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**54.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,6 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**8,7 %**
02-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.510 PLN**	**49.160 PLN**	**49.920 PLN**	**53.550 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,0 %**	**-1,7 %**	**-0,2 %**	**7,1 %**
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.510 PLN**	**49.160 PLN**	**49.920 PLN**	**53.550 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,0 %**	**-1,7 %**	**-0,2 %**	**7,1 %**
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.510 PLN**	**49.160 PLN**	**49.920 PLN**	**53.550 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,0 %**	**-1,7 %**	**-0,2 %**	**7,1 %**
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.630 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.630 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.630 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.640 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,7 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.590 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,8 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.590 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.380 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**	**1 rok**
11-2023	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,8 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,8 %**
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.590 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**51.320 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,8 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**2,6 %**
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**54.390 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**8,8 %**
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**54.390 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**8,8 %**
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**54.390 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**8,8 %**
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**54.130 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**8,3 %**
05-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.640 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.430 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**6,9 %**
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.200 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**6,4 %**
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.040 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**6,1 %**
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.650 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**52.970 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,7 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**5,9 %**