Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR 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: 3 lata

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**
10-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.310 PLN**	**35.410 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.070 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,1 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
09-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.310 PLN**	**35.410 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.190 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,4 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
08-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.320 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.370 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,7 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**

		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**
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.320 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.450 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,9 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
06-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.320 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.470 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,9 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
05-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.320 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.480 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**3,0 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
04-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.320 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.490 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**3,0 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.300 PLN**	**35.410 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.450 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,9 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.290 PLN**	**35.410 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.350 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,7 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.300 PLN**	**35.410 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.210 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,4 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.300 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**51.080 PLN**	**51.040 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**2,2 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.300 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.900 PLN**	**51.000 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,8 %**	**0,7 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.300 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.750 PLN**	**50.960 PLN**	**61.560 PLN**	**72.220 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,5 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**13,0 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.310 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.730 PLN**	**50.930 PLN**	**61.560 PLN**	**69.290 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**
09-2025	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,5 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**11,5 %**
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.300 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.690 PLN**	**50.910 PLN**	**61.560 PLN**	**69.290 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,4 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**11,5 %**
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.310 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.680 PLN**	**50.910 PLN**	**61.560 PLN**	**69.290 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,4 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**11,5 %**
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.310 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.670 PLN**	**50.910 PLN**	**61.560 PLN**	**69.290 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,3 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**11,5 %**
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.310 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.670 PLN**	**50.910 PLN**	**61.560 PLN**	**66.530 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,3 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**10,0 %**
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.310 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.670 PLN**	**50.910 PLN**	**61.560 PLN**	**64.020 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,3 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**8,6 %**
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.320 PLN**	**35.420 PLN**	**38.680 PLN**	**37.620 PLN**	**50.670 PLN**	**50.910 PLN**	**61.560 PLN**	**61.940 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,4 %**	**-10,9 %**	**-22,6 %**	**-9,0 %**	**1,3 %**	**0,6 %**	**23,1 %**	**7,4 %**
02-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.130 PLN**	**35.230 PLN**	**38.480 PLN**	**37.440 PLN**	**50.420 PLN**	**50.660 PLN**	**61.250 PLN**	**57.900 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,7 %**	**-11,0 %**	**-23,0 %**	**-9,2 %**	**0,8 %**	**0,4 %**	**22,5 %**	**5,0 %**
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.130 PLN**	**35.230 PLN**	**38.480 PLN**	**37.440 PLN**	**50.410 PLN**	**50.660 PLN**	**61.250 PLN**	**56.400 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,7 %**	**-11,0 %**	**-23,0 %**	**-9,2 %**	**0,8 %**	**0,4 %**	**22,5 %**	**4,1 %**
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.130 PLN**	**35.230 PLN**	**38.480 PLN**	**37.440 PLN**	**50.410 PLN**	**50.660 PLN**	**61.250 PLN**	**55.760 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,7 %**	**-11,0 %**	**-23,0 %**	**-9,2 %**	**0,8 %**	**0,4 %**	**22,5 %**	**3,7 %**
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.150 PLN**	**60.630 PLN**	**55.000 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,1 %**	**21,3 %**	**3,2 %**

		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**
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.150 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,1 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.150 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,1 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.150 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,1 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.150 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,1 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.160 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,1 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.200 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,1 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.260 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,2 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.300 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,2 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.790 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.340 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,2 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.800 PLN**	**34.880 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.390 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-34,4 %**	**-11,3 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,3 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.470 PLN**	**34.780 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.460 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 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**
12-2023	średnia roczna stopa zwrotu	**-35,1 %**	**-11,4 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,3 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.470 PLN**	**34.780 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.510 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-35,1 %**	**-11,4 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,3 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.470 PLN**	**34.780 PLN**	**38.090 PLN**	**37.060 PLN**	**49.910 PLN**	**50.550 PLN**	**60.630 PLN**	**53.980 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-35,1 %**	**-11,4 %**	**-23,8 %**	**-9,5 %**	**-0,2 %**	**0,4 %**	**21,3 %**	**2,6 %**
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.180 PLN**	**35.560 PLN**	**38.950 PLN**	**37.890 PLN**	**51.030 PLN**	**51.750 PLN**	**60.160 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,6 %**	**-10,7 %**	**-22,1 %**	**-8,8 %**	**2,1 %**	**1,2 %**	**20,3 %**	**3,3 %**
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.180 PLN**	**35.560 PLN**	**38.950 PLN**	**37.890 PLN**	**51.030 PLN**	**51.850 PLN**	**60.160 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,6 %**	**-10,7 %**	**-22,1 %**	**-8,8 %**	**2,1 %**	**1,2 %**	**20,3 %**	**3,3 %**
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.170 PLN**	**35.550 PLN**	**38.950 PLN**	**37.890 PLN**	**51.030 PLN**	**51.960 PLN**	**60.160 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,7 %**	**-10,7 %**	**-22,1 %**	**-8,8 %**	**2,1 %**	**1,3 %**	**20,3 %**	**3,3 %**
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.170 PLN**	**35.550 PLN**	**38.950 PLN**	**37.890 PLN**	**51.030 PLN**	**52.060 PLN**	**60.160 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,7 %**	**-10,7 %**	**-22,1 %**	**-8,8 %**	**2,1 %**	**1,4 %**	**20,3 %**	**3,3 %**
05-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.180 PLN**	**35.550 PLN**	**38.950 PLN**	**37.890 PLN**	**51.030 PLN**	**52.210 PLN**	**58.160 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,6 %**	**-10,7 %**	**-22,1 %**	**-8,8 %**	**2,1 %**	**1,5 %**	**16,3 %**	**3,3 %**
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.180 PLN**	**35.550 PLN**	**38.950 PLN**	**37.890 PLN**	**51.030 PLN**	**52.320 PLN**	**56.050 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,6 %**	**-10,7 %**	**-22,1 %**	**-8,8 %**	**2,1 %**	**1,5 %**	**12,1 %**	**3,3 %**
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.180 PLN**	**24.680 PLN**	**38.950 PLN**	**24.680 PLN**	**51.030 PLN**	**52.440 PLN**	**53.790 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,6 %**	**-21,0 %**	**-22,1 %**	**-21,0 %**	**2,1 %**	**1,6 %**	**7,6 %**	**3,3 %**
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.180 PLN**	**24.680 PLN**	**38.950 PLN**	**24.680 PLN**	**51.030 PLN**	**52.560 PLN**	**53.710 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,6 %**	**-21,0 %**	**-22,1 %**	**-21,0 %**	**2,1 %**	**1,7 %**	**7,4 %**	**3,3 %**

		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**
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.180 PLN**	**25.020 PLN**	**38.950 PLN**	**25.020 PLN**	**51.030 PLN**	**52.640 PLN**	**53.710 PLN**	**55.190 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,6 %**	**-20,6 %**	**-22,1 %**	**-20,6 %**	**2,1 %**	**1,7 %**	**7,4 %**	**3,3 %**

Data sporządzenia dokumentu: 16.11.2026 r.