Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Spokojny 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: 2 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
10-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.850 PLN**	**52.000 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,7 %**	**2,0 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
09-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.790 PLN**	**51.950 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,6 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
08-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.740 PLN**	**51.910 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,5 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
06-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
05-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
04-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
09-2025	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.690 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.680 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**41.180 PLN**	**41.710 PLN**	**50.680 PLN**	**51.900 PLN**	**59.270 PLN**	**64.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**-17,6 %**	**-8,7 %**	**1,4 %**	**1,9 %**	**18,5 %**	**13,2 %**
02-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**36.780 PLN**	**41.500 PLN**	**40.970 PLN**	**41.500 PLN**	**50.430 PLN**	**51.640 PLN**	**58.980 PLN**	**63.730 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-26,4 %**	**-8,9 %**	**-18,1 %**	**-8,9 %**	**0,9 %**	**1,6 %**	**18,0 %**	**12,9 %**
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.790 PLN**	**41.500 PLN**	**40.970 PLN**	**41.500 PLN**	**50.430 PLN**	**51.640 PLN**	**58.980 PLN**	**63.730 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-30,4 %**	**-8,9 %**	**-18,1 %**	**-8,9 %**	**0,9 %**	**1,6 %**	**18,0 %**	**12,9 %**
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.780 PLN**	**41.500 PLN**	**40.970 PLN**	**41.500 PLN**	**50.430 PLN**	**51.640 PLN**	**58.980 PLN**	**63.730 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-30,4 %**	**-8,9 %**	**-18,1 %**	**-8,9 %**	**0,9 %**	**1,6 %**	**18,0 %**	**12,9 %**
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.430 PLN**	**40.300 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**63.080 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,1 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**12,3 %**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.410 PLN**	**40.300 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**63.080 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,2 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**12,3 %**
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.410 PLN**	**40.300 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**61.200 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,2 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**10,6 %**
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.410 PLN**	**40.300 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**61.140 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,2 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**10,6 %**
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.410 PLN**	**40.300 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**61.140 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,2 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**10,6 %**
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.410 PLN**	**40.300 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**60.650 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,2 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**10,1 %**
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.420 PLN**	**40.310 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**59.740 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,2 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**9,3 %**
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.440 PLN**	**40.320 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**58.210 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,1 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**7,9 %**
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.450 PLN**	**40.330 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**56.960 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,1 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**6,7 %**
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.430 PLN**	**40.320 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**55.050 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,1 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**4,9 %**
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.440 PLN**	**40.330 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**53.080 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,1 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**3,0 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.130 PLN**	**40.270 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**52.370 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
12-2023	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,7 %**	**-10,3 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**2,3 %**
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.150 PLN**	**40.280 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.380 PLN**	**52.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,7 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,8 %**	**2,3 %**
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**34.160 PLN**	**40.290 PLN**	**40.560 PLN**	**41.080 PLN**	**49.920 PLN**	**51.120 PLN**	**58.350 PLN**	**52.360 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-31,7 %**	**-10,2 %**	**-18,9 %**	**-9,4 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**16,7 %**	**2,3 %**
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.010 PLN**	**41.310 PLN**	**41.600 PLN**	**42.130 PLN**	**51.190 PLN**	**52.420 PLN**	**57.840 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-30,0 %**	**-9,1 %**	**-16,8 %**	**-8,2 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**15,7 %**	**3,6 %**
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.010 PLN**	**41.320 PLN**	**41.600 PLN**	**42.130 PLN**	**51.190 PLN**	**52.420 PLN**	**57.840 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-30,0 %**	**-9,1 %**	**-16,8 %**	**-8,2 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**15,7 %**	**3,6 %**
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.010 PLN**	**41.320 PLN**	**41.600 PLN**	**42.130 PLN**	**51.190 PLN**	**52.420 PLN**	**57.840 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-30,0 %**	**-9,1 %**	**-16,8 %**	**-8,2 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**15,7 %**	**3,6 %**
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.000 PLN**	**41.310 PLN**	**41.600 PLN**	**42.130 PLN**	**51.190 PLN**	**52.420 PLN**	**56.720 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-30,0 %**	**-9,1 %**	**-16,8 %**	**-8,2 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**13,4 %**	**3,6 %**
05-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.020 PLN**	**41.330 PLN**	**41.600 PLN**	**42.130 PLN**	**51.190 PLN**	**52.420 PLN**	**55.670 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-30,0 %**	**-9,1 %**	**-16,8 %**	**-8,2 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**11,3 %**	**3,6 %**
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.030 PLN**	**41.340 PLN**	**41.600 PLN**	**42.130 PLN**	**51.190 PLN**	**52.420 PLN**	**55.320 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-29,9 %**	**-9,1 %**	**-16,8 %**	**-8,2 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**10,6 %**	**3,6 %**
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.040 PLN**	**36.140 PLN**	**41.600 PLN**	**36.140 PLN**	**51.200 PLN**	**52.420 PLN**	**55.320 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-29,9 %**	**-15,0 %**	**-16,8 %**	**-15,0 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**10,6 %**	**3,6 %**
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.030 PLN**	**36.140 PLN**	**41.600 PLN**	**36.140 PLN**	**51.200 PLN**	**52.420 PLN**	**55.320 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-29,9 %**	**-15,0 %**	**-16,8 %**	**-15,0 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**10,6 %**	**3,6 %**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**35.040 PLN**	**35.870 PLN**	**41.600 PLN**	**35.870 PLN**	**51.200 PLN**	**52.430 PLN**	**55.320 PLN**	**53.700 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-29,9 %**	**-15,3 %**	**-16,8 %**	**-15,3 %**	**2,4 %**	**2,4 %**	**10,6 %**	**3,6 %**

Data sporządzenia dokumentu: 16.11.2026 r.