Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Akcji Polskich 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: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**
10-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.260 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.070 PLN**	**67.060 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,1 %**	**6,0 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
09-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.250 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.070 PLN**	**66.480 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,1 %**	**5,9 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
08-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.250 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.070 PLN**	**65.880 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,1 %**	**5,7 %**	**65,0 %**	**19,1 %**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.240 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.080 PLN**	**65.150 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,2 %**	**5,4 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
06-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.250 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.070 PLN**	**64.650 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,1 %**	**5,3 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
05-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.240 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.100 PLN**	**63.900 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,2 %**	**5,0 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
04-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.230 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.100 PLN**	**63.390 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,2 %**	**4,9 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.210 PLN**	**11.190 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.110 PLN**	**62.650 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,6 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,2 %**	**4,6 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.190 PLN**	**11.190 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.120 PLN**	**62.050 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,6 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,2 %**	**4,4 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.190 PLN**	**11.190 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**53.120 PLN**	**61.550 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,6 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**6,2 %**	**4,2 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.200 PLN**	**11.190 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**52.970 PLN**	**60.810 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,6 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**5,9 %**	**4,0 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.200 PLN**	**11.190 PLN**	**31.440 PLN**	**31.840 PLN**	**52.500 PLN**	**60.020 PLN**	**82.510 PLN**	**119.620 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,6 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-8,6 %**	**5,0 %**	**3,7 %**	**65,0 %**	**19,1 %**
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.250 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.140 PLN**	**51.970 PLN**	**58.510 PLN**	**82.510 PLN**	**113.250 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-9,0 %**	**3,9 %**	**3,2 %**	**65,0 %**	**17,8 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.260 PLN**	**11.210 PLN**	**31.440 PLN**	**31.140 PLN**	**51.460 PLN**	**56.240 PLN**	**82.510 PLN**	**105.520 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**
09-2025	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-9,0 %**	**2,9 %**	**2,4 %**	**65,0 %**	**16,1 %**
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.260 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**31.140 PLN**	**51.110 PLN**	**55.010 PLN**	**82.510 PLN**	**105.030 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-9,0 %**	**2,2 %**	**1,9 %**	**65,0 %**	**16,0 %**
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.260 PLN**	**11.210 PLN**	**31.440 PLN**	**31.140 PLN**	**50.750 PLN**	**53.920 PLN**	**82.510 PLN**	**105.030 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-9,0 %**	**1,5 %**	**1,5 %**	**65,0 %**	**16,0 %**
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.260 PLN**	**11.210 PLN**	**31.440 PLN**	**31.140 PLN**	**50.480 PLN**	**53.570 PLN**	**82.510 PLN**	**105.030 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-9,0 %**	**1,0 %**	**1,4 %**	**65,0 %**	**16,0 %**
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.250 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**29.540 PLN**	**50.120 PLN**	**53.160 PLN**	**82.510 PLN**	**105.030 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-10,0 %**	**0,2 %**	**1,2 %**	**65,0 %**	**16,0 %**
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.240 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**49.910 PLN**	**52.790 PLN**	**82.510 PLN**	**102.060 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-0,2 %**	**1,1 %**	**65,0 %**	**15,3 %**
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.240 PLN**	**11.200 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**49.760 PLN**	**52.590 PLN**	**82.510 PLN**	**102.060 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,5 %**	**-25,9 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-0,5 %**	**1,0 %**	**65,0 %**	**15,3 %**
02-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.050 PLN**	**11.040 PLN**	**30.970 PLN**	**28.010 PLN**	**48.740 PLN**	**51.470 PLN**	**81.270 PLN**	**79.230 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,9 %**	**-26,1 %**	**-38,1 %**	**-10,9 %**	**-2,5 %**	**0,6 %**	**62,5 %**	**9,6 %**
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.050 PLN**	**11.040 PLN**	**30.970 PLN**	**28.010 PLN**	**48.420 PLN**	**50.610 PLN**	**81.270 PLN**	**72.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,9 %**	**-26,1 %**	**-38,1 %**	**-10,9 %**	**-3,2 %**	**0,2 %**	**62,5 %**	**7,7 %**
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**12.050 PLN**	**11.040 PLN**	**30.970 PLN**	**28.010 PLN**	**48.240 PLN**	**50.000 PLN**	**81.270 PLN**	**72.380 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-75,9 %**	**-26,1 %**	**-38,1 %**	**-10,9 %**	**-3,5 %**	**-0,0 %**	**62,5 %**	**7,7 %**
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.560 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**46.070 PLN**	**47.140 PLN**	**77.990 PLN**	**69.460 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-7,9 %**	**-1,2 %**	**56,0 %**	**6,8 %**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**
10-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.550 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**45.560 PLN**	**46.070 PLN**	**77.990 PLN**	**69.460 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-8,9 %**	**-1,6 %**	**56,0 %**	**6,8 %**
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.550 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**45.360 PLN**	**45.610 PLN**	**77.990 PLN**	**69.460 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-9,3 %**	**-1,8 %**	**56,0 %**	**6,8 %**
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.540 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**45.190 PLN**	**44.450 PLN**	**77.990 PLN**	**68.580 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-9,6 %**	**-2,3 %**	**56,0 %**	**6,5 %**
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.540 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.960 PLN**	**42.990 PLN**	**77.990 PLN**	**68.580 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-10,1 %**	**-3,0 %**	**56,0 %**	**6,5 %**
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.540 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.600 PLN**	**42.350 PLN**	**77.990 PLN**	**68.580 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-10,8 %**	**-3,3 %**	**56,0 %**	**6,5 %**
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.540 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.400 PLN**	**41.720 PLN**	**77.990 PLN**	**68.580 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,2 %**	**-3,6 %**	**56,0 %**	**6,5 %**
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.540 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.430 PLN**	**41.000 PLN**	**77.990 PLN**	**64.860 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,1 %**	**-3,9 %**	**56,0 %**	**5,3 %**
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.530 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.440 PLN**	**40.360 PLN**	**77.990 PLN**	**64.860 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,1 %**	**-4,2 %**	**56,0 %**	**5,3 %**
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.530 PLN**	**10.580 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.400 PLN**	**39.650 PLN**	**77.990 PLN**	**64.860 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,9 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,2 %**	**-4,5 %**	**56,0 %**	**5,3 %**
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.520 PLN**	**10.590 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.230 PLN**	**38.850 PLN**	**77.990 PLN**	**64.860 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-77,0 %**	**-26,7 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,5 %**	**-4,9 %**	**56,0 %**	**5,3 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.090 PLN**	**10.430 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.180 PLN**	**38.570 PLN**	**77.990 PLN**	**64.860 PLN**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**
12-2023	średnia roczna stopa zwrotu	**-77,8 %**	**-26,9 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,6 %**	**-5,1 %**	**56,0 %**	**5,3 %**
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.090 PLN**	**10.440 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.150 PLN**	**38.250 PLN**	**77.990 PLN**	**62.560 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-77,8 %**	**-26,9 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,7 %**	**-5,2 %**	**56,0 %**	**4,6 %**
10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.080 PLN**	**10.430 PLN**	**29.720 PLN**	**26.880 PLN**	**44.120 PLN**	**37.940 PLN**	**77.990 PLN**	**62.560 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-77,8 %**	**-26,9 %**	**-40,6 %**	**-11,7 %**	**-11,8 %**	**-5,4 %**	**56,0 %**	**4,6 %**
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.700 PLN**	**11.030 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**46.660 PLN**	**39.940 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,6 %**	**-26,1 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-6,7 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.690 PLN**	**11.030 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**46.680 PLN**	**39.950 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,6 %**	**-26,1 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.690 PLN**	**11.030 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**46.680 PLN**	**39.950 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,6 %**	**-26,1 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.680 PLN**	**11.030 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**46.680 PLN**	**39.950 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,6 %**	**-26,1 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**
05-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.670 PLN**	**11.030 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**46.680 PLN**	**39.980 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,7 %**	**-26,1 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.660 PLN**	**11.030 PLN**	**31.440 PLN**	**28.440 PLN**	**46.680 PLN**	**40.000 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,7 %**	**-26,1 %**	**-37,1 %**	**-10,7 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.650 PLN**	**8.040 PLN**	**31.440 PLN**	**8.040 PLN**	**46.690 PLN**	**40.000 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,7 %**	**-30,6 %**	**-37,1 %**	**-30,6 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.640 PLN**	**8.040 PLN**	**31.440 PLN**	**8.040 PLN**	**46.690 PLN**	**40.000 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,7 %**	**-30,6 %**	**-37,1 %**	**-30,6 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**

		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**	**1 rok**	**5 lat**
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**11.630 PLN**	**7.910 PLN**	**31.440 PLN**	**7.910 PLN**	**46.690 PLN**	**40.030 PLN**	**82.510 PLN**	**66.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-76,7 %**	**-30,8 %**	**-37,1 %**	**-30,8 %**	**-6,6 %**	**-4,4 %**	**65,0 %**	**5,8 %**

Data sporządzenia dokumentu: 16.11.2026 r.