Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Odpowiedzialny 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**
10-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.380 PLN**	**49.860 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,3 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
09-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.380 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**

08-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
06-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
05-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
04-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.400 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**

09-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.410 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.410 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.410 PLN**	**49.910 PLN**	**50.690 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.410 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.410 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-7,2 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
04-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.290 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,4 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
03-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.480 PLN**	**49.910 PLN**	**50.680 PLN**	**53.120 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-5,0 %**	**-0,2 %**	**1,4 %**	**6,2 %**
02-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.770 PLN**	**49.160 PLN**	**49.920 PLN**	**52.320 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-6,5 %**	**-1,7 %**	**-0,2 %**	**4,6 %**
01-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.770 PLN**	**49.160 PLN**	**49.920 PLN**	**52.320 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-6,5 %**	**-1,7 %**	**-0,2 %**	**4,6 %**
12-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**46.780 PLN**	**49.160 PLN**	**49.920 PLN**	**52.320 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-6,4 %**	**-1,7 %**	**-0,2 %**	**4,6 %**
11-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.900 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.210 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.900 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.210 PLN**

10-2024	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
09-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.900 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
08-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.900 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
07-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.910 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
06-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.910 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
05-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.910 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
04-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.910 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
03-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.910 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
02-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.920 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
01-2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.920 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
12-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.880 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
11-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.880 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**

10-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**44.880 PLN**	**47.170 PLN**	**47.910 PLN**	**50.180 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-10,2 %**	**-5,7 %**	**-4,2 %**	**0,4 %**
09-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.970 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,1 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
08-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**47.980 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-4,0 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
07-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**48.680 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-2,6 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
06-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**48.720 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-2,6 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
05-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**48.730 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-2,5 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
04-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**48.730 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-2,5 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
03-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**48.740 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-2,5 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
02-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**48.770 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.630 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-2,5 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,3 %**
01-2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**49.270 PLN**	**50.410 PLN**	**51.190 PLN**	**53.570 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-1,5 %**	**0,8 %**	**2,4 %**	**7,1 %**

Data sporządzenia dokumentu: 16.11.2026 r.