Historyczne scenariusze dotyczące wyników

# ALIOR Dolar Obligacji 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 | **27.860 PLN** | **29.430 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.690 PLN** | **50.910 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-0,6 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **09-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.850 PLN** | **29.420 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.560 PLN** | **50.910 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-0,9 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **08-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.840 PLN** | **29.420 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.480 PLN** | **50.950 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-1,0 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |

| | | 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 | **27.850 PLN** | **29.430 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.340 PLN** | **50.950 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-1,3 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **06-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.840 PLN** | **29.420 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.200 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-1,6 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **05-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.850 PLN** | **29.430 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.110 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-1,8 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **04-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.840 PLN** | **29.420 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.090 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-1,8 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **03-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.850 PLN** | **29.420 PLN** | **39.660 PLN** | **38.660 PLN** | **49.120 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,2 %** | **-1,8 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **02-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.850 PLN** | **29.430 PLN** | **39.660 PLN** | **36.140 PLN** | **49.250 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-10,3 %** | **-1,5 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **01-2026** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.860 PLN** | **29.430 PLN** | **39.660 PLN** | **34.790 PLN** | **49.370 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-11,4 %** | **-1,3 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **12-2025** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.450 PLN** | **29.000 PLN** | **39.060 PLN** | **35.380 PLN** | **48.730 PLN** | **50.130 PLN** | **58.860 PLN** | **59.270 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-45,1 %** | **-16,6 %** | **-21,9 %** | **-10,9 %** | **-2,5 %** | **0,1 %** | **17,7 %** | **5,8 %** |
| **11-2025** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.870 PLN** | **29.440 PLN** | **39.660 PLN** | **36.810 PLN** | **49.560 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-9,7 %** | **-0,9 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **10-2025** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.460 PLN** | **29.000 PLN** | **39.060 PLN** | **38.080 PLN** | **48.980 PLN** | **50.130 PLN** | **58.860 PLN** | **59.270 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-45,1 %** | **-16,6 %** | **-21,9 %** | **-8,7 %** | **-2,0 %** | **0,1 %** | **17,7 %** | **5,8 %** |
| | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **26.340 PLN** | **27.830 PLN** | **37.490 PLN** | **36.110 PLN** | **47.020 PLN** | **48.110 PLN** | **56.480 PLN** | **56.870 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 | **-47,3 %** | **-17,7 %** | **-25,0 %** | **-10,3 %** | **-6,0 %** | **-1,3 %** | **13,0 %** | **4,4 %** |
| **08-2025** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.870 PLN** | **29.440 PLN** | **39.660 PLN** | **38.600 PLN** | **49.850 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,3 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,3 %** | **-0,3 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **07-2025** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.890 PLN** | **29.440 PLN** | **39.660 PLN** | **37.480 PLN** | **49.900 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,2 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-9,2 %** | **-0,2 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **06-2025** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.890 PLN** | **29.440 PLN** | **39.660 PLN** | **37.080 PLN** | **49.980 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,2 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-9,5 %** | **-0,0 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |
| **05-2025** | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | **27.890 PLN** | **29.440 PLN** | **39.660 PLN** | **37.940 PLN** | **50.070 PLN** | **50.900 PLN** | **59.760 PLN** | **60.170 PLN** |
| | średnia roczna stopa zwrotu | **-44,2 %** | **-16,2 %** | **-20,7 %** | **-8,8 %** | **0,1 %** | **0,6 %** | **19,5 %** | **6,4 %** |

Data sporządzenia dokumentu: 16.11.2026 r.