Historyczne scenariusze dotyczące wyników

ALIOR Euro 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	**34.010 PLN**	**36.600 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**49.070 PLN**	**47.570 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-1,9 %**	**-1,6 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
09-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.990 PLN**	**36.600 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**49.050 PLN**	**47.090 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-1,9 %**	**-2,0 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
08-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**49.000 PLN**	**46.940 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,0 %**	**-2,1 %**	**5,2 %**	**2,2 %**

		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**
07-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.600 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.960 PLN**	**46.900 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,1 %**	**-2,1 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
06-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.930 PLN**	**46.780 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,1 %**	**-2,2 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
05-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.600 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.910 PLN**	**46.590 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,2 %**	**-2,3 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
04-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.890 PLN**	**46.500 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,2 %**	**-2,4 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
03-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.860 PLN**	**46.450 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,3 %**	**-2,4 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
02-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.810 PLN**	**46.400 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,4 %**	**-2,5 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
01-2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.780 PLN**	**46.400 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,4 %**	**-2,5 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
12-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.470 PLN**	**36.050 PLN**	**43.230 PLN**	**39.960 PLN**	**48.040 PLN**	**45.730 PLN**	**51.800 PLN**	**52.640 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,1 %**	**-10,3 %**	**-13,5 %**	**-7,2 %**	**-3,9 %**	**-2,9 %**	**3,6 %**	**1,7 %**
11-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.980 PLN**	**36.600 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.770 PLN**	**46.450 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,0 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,5 %**	**-2,4 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
10-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.470 PLN**	**36.050 PLN**	**43.230 PLN**	**39.960 PLN**	**48.040 PLN**	**45.900 PLN**	**51.800 PLN**	**52.640 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-33,1 %**	**-10,3 %**	**-13,5 %**	**-7,2 %**	**-3,9 %**	**-2,8 %**	**3,6 %**	**1,7 %**
	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**32.110 PLN**	**34.590 PLN**	**41.490 PLN**	**38.340 PLN**	**46.100 PLN**	**44.110 PLN**	**49.710 PLN**	**50.510 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	**-35,8 %**	**-11,6 %**	**-17,0 %**	**-8,5 %**	**-7,8 %**	**-4,1 %**	**-0,6 %**	**0,3 %**
08-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.970 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.780 PLN**	**46.800 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,1 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,4 %**	**-2,2 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
07-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.970 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.780 PLN**	**46.890 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,1 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,4 %**	**-2,1 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
06-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.970 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.780 PLN**	**46.970 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,1 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,4 %**	**-2,1 %**	**5,2 %**	**2,2 %**
05-2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**33.970 PLN**	**36.590 PLN**	**43.890 PLN**	**40.570 PLN**	**48.780 PLN**	**47.070 PLN**	**52.590 PLN**	**53.440 PLN**
	średnia roczna stopa zwrotu	**-32,1 %**	**-9,9 %**	**-12,2 %**	**-6,7 %**	**-2,4 %**	**-2,0 %**	**5,2 %**	**2,2 %**

Data sporządzenia dokumentu: 16.11.2026 r.