



Prezentacja wyników scenariuszy

Subfundusz ALIOR Globalny (wydzielony w ramach ALIOR SFIO)

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CZERWIEC 2024

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--------------------------------------|---|--|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.830 zł | 8.050 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,3 % | -30,6 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 28.700 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -10,5 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47.750 zł | 49.550 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,5 % | -0,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |



TFI

MAJ 2024

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--------------------------------------|---|--|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.830 zł | 8.050 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,3 % | -30,6 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 28.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -10,9 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47.750 zł | 49.990 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,5 % | -0,0 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |

KWIECIEŃ 2024

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--------------------------------------|---|--|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.890 zł | 8.070 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,2 % | -30,6 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 25.980 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -12,3 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47.780 zł | 50.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,4 % | 0,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |



MARZEC 2024

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--|--|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.900 zł | 8.080 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,2 % | -30,6 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 27.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -11,3 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47.840 zł | 50.970 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,3 % | 0,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |

LUTY 2024

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--|--|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.900 zł | 8.080 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,2 % | -30,6 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 24.950 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -13,0 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47.890 zł | 51.240 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,2 % | 0,5 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |



STYCZEŃ 2024

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--|--|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.880 zł | 8.070 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,2 % | -30,6 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 23.520 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -14,0 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48.020 zł | 51.500 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,0 % | 0,6 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |

GRUDZIEŃ 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--|--|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.540 zł | 7.950 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,9 % | -30,8 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 23.140 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -14,3 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48.110 zł | 51.550 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,8 % | 0,6 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |



LISTOPAD 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.570 zł | 7.960 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,9 % | -30,8 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 20.650 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -16,2 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48.200 zł | 51.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,6 % | 0,6 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |

PAŹDZIERNIK 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7.590 zł | 7.960 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,8 % | -30,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30.980 zł | 17.200 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,0 % | -19,2 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48.340 zł | 51.870 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,3 % | 0,7 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73.810 zł | 72.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,6 % | 7,7 % |



WRZESIEŃ 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.050 zł | 8.430 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,9 % | -30,0 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 20.100 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -16,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.090 zł | 55.070 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,2 % | 2,0 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |

SIERPIEŃ 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.030 zł | 8.420 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,9 % | -30,0 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 20.930 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -16,0 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.190 zł | 55.240 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,4 % | 2,0 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |



LIPIEC 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.040 zł | 8.430 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,9 % | -30,0 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 21.350 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -15,6 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.320 zł | 55.460 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,6 % | 2,1 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |

CZERWIEC 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.060 zł | 8.450 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,9 % | -29,9 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 19.370 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -17,3 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.420 zł | 55.660 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,8 % | 2,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |



MAJ 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.060 zł | 8.450 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,9 % | -29,9 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 15.960 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -20,4 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.510 zł | 55.860 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,0 % | 2,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |

KWIECIEŃ 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.110 zł | 8.500 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,8 % | -29,8 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 17.140 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -19,3 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.680 zł | 56.190 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,4 % | 2,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |



MARZEC 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--|---|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.130 zł | 7.380 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,7 % | -31,8 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 7.380 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -31,8 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.790 zł | 56.480 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,6 % | 2,5 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |

LUTY 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--|---|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.110 zł | 7.930 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,8 % | -30,8 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 7.930 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -30,8 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.900 zł | 56.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,8 % | 2,6 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |



STYCZEŃ 2023

| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--|---|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | | | |
| Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.110 zł | 7.710 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,8 % | -31,2 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32.780 zł | 7.710 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,4 % | -31,2 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51.990 zł | 57.050 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,0 % | 2,7 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 78.090 zł | 76.620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,2 % | 8,9 % |