



Prezentacja wyników scenariuszy ALIOR Akcji Polskich

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.

LISTOPAD 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 | 11.560 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.100 zł | 47.230 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -7,8 % | -1,1 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 69.460 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 6,8 % |



PAŹDZIERNIK 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 | 11.550 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45.600 zł | 46.220 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -8,8 % | -1,6 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 69.460 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 6,8 % |

WRZESIEŃ 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 | 11.550 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45.380 zł | 45.610 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,2 % | -1,8 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 69.460 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 6,8 % |



SIERPIEŃ 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 | 11.540 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45.210 zł | 44.800 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,6 % | -2,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 68.980 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 6,6 % |

LIPIEC 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 | 11.540 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45.000 zł | 43.100 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,0 % | -2,9 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 68.580 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 6,5 % |



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 | 11.540 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.600 zł | 42.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,8 % | -3,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 68.580 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 6,5 % |

MAJ 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 | 11.540 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.370 zł | 41.770 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,3 % | -3,5 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 68.580 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 6,5 % |



KWIECIEŃ 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 | 11.540 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.440 zł | 41.040 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,1 % | -3,9 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 64.860 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 5,3 % |

MARZEC 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 | 11.530 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.440 zł | 40.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,1 % | -4,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 64.860 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 5,3 % |



TFI

LUTY 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 | 11.530 zł | 10.590 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,9 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.430 zł | 39.680 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,1 % | -4,5 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 64.860 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 5,3 % |

STYCZEŃ 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 | 11.520 zł | 10.580 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -77,0 % | -26,7 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.230 zł | 38.890 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,5 % | -4,9 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 64.860 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 5,3 % |



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 | 11.090 zł | 10.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -77,8 % | -26,9 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.180 zł | 38.580 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,6 % | -5,1 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 64.860 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 5,3 % |

LISTOPAD 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 | 11.090 zł | 10.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -77,8 % | -26,9 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.170 zł | 38.290 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,7 % | -5,2 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 62.560 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 4,6 % |



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 | 11.080 zł | 10.430 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -77,8 % | -26,9 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29.720 zł | 26.880 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,6 % | -11,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44.110 zł | 37.990 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,8 % | -5,3 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 77.990 zł | 62.560 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 56,0 % | 4,6 % |

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 | 11.700 zł | 11.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,6 % | -26,1 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 28.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -10,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.680 zł | 39.950 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |



SIERPIEŃ 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 | 11.690 zł | 11.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,6 % | -26,1 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 28.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -10,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.660 zł | 39.940 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,7 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |

LIPIEC 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 | 11.690 zł | 11.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,6 % | -26,1 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 28.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -10,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.680 zł | 39.940 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |



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 | 11.680 zł | 11.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,6 % | -26,1 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 28.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -10,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.680 zł | 39.970 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |

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 | 11.670 zł | 11.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,7 % | -26,1 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 28.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -10,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.680 zł | 39.970 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |



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 | 11.660 zł | 11.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,7 % | -26,1 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 28.440 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -10,7 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.680 zł | 40.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |

MARZEC 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 | 11.650 zł | 6.720 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,7 % | -33,1 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 6.720 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -33,1 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.690 zł | 40.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |



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 | 11.640 zł | 7.910 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,7 % | -30,8 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 7.910 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -30,8 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.680 zł | 40.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |

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 | 11.630 zł | 6.660 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,7 % | -33,2 % |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31.440 zł | 6.660 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,1 % | -33,2 % |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46.680 zł | 40.030 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,6 % | -4,4 % |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 82.510 zł | 66.180 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 65,0 % | 5,8 % |