

Dane wg stanu na dzień 2.01.2025

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. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł

Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 4 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 550 zł	43 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 10.89%	- 3.50%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 760 zł	47 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 6.48%	- 1.30%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 650 zł	58 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 0.69%	3.82%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 990 zł	62 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7.98%	5.77%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 10.12.2014 do 24.11.2015 dla wyniku po 1 roku oraz od 10.12.2014 do 30.11.2018 dla wyniku po 4 latach. Jeśli wskazany okres jest krótszy niż zalecany okres utrzymywania stopa zwrotu została znormalizowana.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.11.2021 do 30.11.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 24.01.2018 do 31.01.2022 dla wyniku po 4 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.06.2022 do 30.06.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 29.05.2020 do 31.05.2024 dla wyniku po 4 latach.