

Dane wg stanu na dzień 1.02.2024

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	44 520 zł	43 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 10.95%	- 3.52%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 350 zł	45 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 7.29%	- 2.43%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 520 zł	56 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 2.96%	3.21%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 990 zł	62 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7.98%	5.71%

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 10.12.2013 do 25.11.2014 dla wyniku po 1 roku oraz od 10.12.2013 do 24.11.2017 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 29.10.2021 do 31.10.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 24.11.2016 do 30.11.2020 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 30.09.2019 do 29.09.2023 dla wyniku po 4 latach.