

Dane wg stanu na dzień 2.10.2023

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	43 190 zł	42 040 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 13.61%	- 4.24%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 940 zł	43 790 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 10.12%	- 3.26%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 780 zł	53 820 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 6.44%	1.86%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 370 zł	60 280 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.74%	4.79%

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 27.01.2014 do 26.01.2015 dla wyniku po 1 roku oraz od 10.09.2013 do 24.08.2017 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 24.11.2017 do 30.11.2018 dla wyniku po 1 roku oraz od 24.08.2016 do 31.08.2020 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 28.06.2019 do 30.06.2023 dla wyniku po 4 latach.