ipopema

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW
IPOPEMA SFIO Subfundusz Obligacji Uniwersalny

Dane wg stanu na dzień 2.11.2026

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: 2 lata			
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł			
Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 2 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 280 zł	35 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 27.45%	- 15.66%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 730 zł	35 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 26.53%	- 15.66%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 220 zł	50 610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 1.56%	0.60%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 230 zł	62 680 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14.47%	11.96%

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

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnegood 2.07.2021 do 2.07.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 2.11.2020 do 2.11.2022 dla wyniku po 2 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 2.12.2018 do 2.12.2019 dla wyniku po 1 roku oraz od 2.03.2018 do 2.03.2020 dla wyniku po 2 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnegood 2.11.2022 do 2.11.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 2.10.2022 do 2.10.2024 dla wyniku po 2 latach.