ipopema

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW
IPOPEMA SFIO Subfundusz Konserwatywny Uniwersalny

Dane wg stanu na dzień 1.10.2026

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: 6 miesięcy		
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł		
Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.	
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 19.51%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 10.03%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.41%

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

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnegood 1.11.2021 do 1.05.2022 dla wyniku po 1 roku. 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 1.10.2017 do 1.04.2018 dla wyniku po 1 roku.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnegood 1.11.2022 do 1.05.2023 dla wyniku po 1 roku.