Santander Fundusze Inwestycyjne

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW
Santander Obligacji Korporacyjnych
Subfundusz funduszu Santander FIO

Dane wg stanu na 29.02.2024, dla jednostek kat. A

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 i odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 2 lata Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł			
Scenariusze		Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	Jeśli wyjdziesz 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	40 750 zł	42 690 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 18,51%	- 7,59%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 520 zł	47 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 8,96%	- 2,88%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 140 zł	52 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,29%	1,98%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 850 zł	55 800 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,69%	5,64%

- Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
- Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 30.09.2021 do 30.09.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.09.2020 do 30.09.2022 dla wyniku po 2 latach. Jeśli wskazany okres jest krótszy niż zalecany okres utrzymywania stopa zwrotu za ten okres została przyjęta jako osiągnięta w zalecanym okresie utrzymywania.
- Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji od 30.06.2014 do 30.06.2015 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.01.2018 do 31.01.2020 dla wyniku po 2 latach.
- Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 31.12.2022 do 31.12.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 28.02.2022 do 29.02.2024 dla wyniku po 2 latach.
- Nie zidentyfikowaliśmy specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii innych niż A.