

Dane wg stanu na 31.08.2023

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 i odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata Przykładowa inwestycja: 5 000,00 zł rocznie			
Scenariusze		Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 930 zł	12 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 21,36%	- 9,12%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 000 zł	13 240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 19,95%	- 6,11%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 140 zł	15 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,79%	2,70%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 800 zł	16 300 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,94%	4,22%

- 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 30.09.2021 do 30.09.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.10.2019 do 31.10.2022 dla wyniku po 3 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 lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.04.2017 do 30.04.2018 oraz od 30.09.2019 do 30.09.2020 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.10.2013 do 31.10.2016 oraz od 31.12.2013 do 31.12.2016 dla wyniku po 3 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 30.11.2016 do 30.11.2019 dla wyniku po 3 latach.