Santander Fundusze Inwestycyjne

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW
Santander PPK 2040
Subfundusz funduszu Santander PPK SFIO

Dane wg stanu na 30.04.2025

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: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000,00 zł rocznie			
Scenariusze		Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 5 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 180 zł	17 140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 36,40%	- 12,33%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 790 zł	24 590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 24,15%	- 0,55%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 270 zł	29 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,45%	6,11%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 760 zł	36 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,25%	13,11%

- 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 30.09.2017 do 30.09.2022 dla wyniku po 5 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 31.12.2018 do 31.12.2019 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.12.2015 do 31.12.2020 dla wyniku po 5 latach.
- Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 31.03.2020 do 31.03.2021 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.03.2020 do 31.03.2025 dla wyniku po 5 latach.