Santander Fundusze Inwestycyjne

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW
Santander Stabilnego Wzrostu
Subfundusz funduszu Santander FIO

Dane wg stanu na 30.04.2025, 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 z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł			
Scenariusze		Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	Jeśli wyjdziesz 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	39 060 zł	37 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 21,88%	- 9,44%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 490 zł	44 370 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 21,01%	- 3,90%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 170 zł	52 990 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,33%	1,95%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 630 zł	66 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,26%	9,70%

- 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 30.06.2018 do 30.06.2019 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.10.2021 do 31.10.2024 dla wyniku po 3 latach.
- Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 31.12.2022 do 31.12.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.04.2022 do 30.04.2025 dla wyniku po 3 latach.
- Nie zidentyfikowaliśmy specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii innych niż A.