

Dane wg stanu na 28.11.2025

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<br>Przykładowa inwestycja: 5 000,00 zł rocznie |                                                                                                             |                                       |                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| Scenariusze                                                                       |                                                                                                             | Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
| Minimum                                                                           | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.<br>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                       |                                         |
| Warunków skrajnych                                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 2 960 zł                              | 15 970 zł                               |
|                                                                                   | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | - 40,70%                              | - 14,58%                                |
| Niekorzystny                                                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 3 880 zł                              | 23 320 zł                               |
|                                                                                   | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | - 22,48%                              | - 2,32%                                 |
| Umiarkowany                                                                       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 5 400 zł                              | 30 050 zł                               |
|                                                                                   | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | 7,97%                                 | 6,19%                                   |
| Korzystny                                                                         | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 6 650 zł                              | 37 730 zł                               |
|                                                                                   | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | 33,03%                                | 14,05%                                  |

- 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 zalecany okresie utrzymywania.
- Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji od 31.03.2024 do 31.03.2025 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.01.2016 do 31.01.2021 dla wyniku po 5 latach.
- Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 31.12.2022 do 31.12.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.10.2020 do 31.10.2025 dla wyniku po 5 latach.