

Dane wg stanu na 30.01.2026, 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: 3 lata<br>Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł |                                                                                                             |                                       |                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| Scenariusze                                                                 |                                                                                                             | Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach |
| Minimum                                                                     | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.<br>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                       |                                         |
| Warunków skrajnych                                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 41 330 zł                             | 40 260 zł                               |
|                                                                             | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | - 17,34%                              | - 6,97%                                 |
| Niekorzystny                                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 41 330 zł                             | 41 800 zł                               |
|                                                                             | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | - 17,34%                              | - 5,79%                                 |
| Umiarkowany                                                                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 51 750 zł                             | 54 190 zł                               |
|                                                                             | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | 3,51%                                 | 2,72%                                   |
| Korzystny                                                                   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                            | 57 430 zł                             | 66 840 zł                               |
|                                                                             | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                 | 14,86%                                | 10,16%                                  |

- 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 30.06.2021 do 30.06.2022 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 zalecany okresie utrzymywania.
- Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 31.03.2017 do 31.03.2018 oraz od 31.05.2018 do 31.05.2019 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.03.2016 do 31.03.2019 oraz od 30.04.2016 do 30.04.2019 dla wyniku po 3 latach.
- Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 31.10.2022 do 31.10.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.10.2022 do 31.10.2025 dla wyniku po 3 latach.
- Nie zidentyfikowaliśmy specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii innych niż A.