

Dane wg stanu na 30.12.2024

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  | 2 050 zł                              | 14 610 zł                               |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | - 58,92%                              | - 17,39%                                |
| Niekorzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów  | 3 640 zł                              | 24 130 zł                               |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | - 27,12%                              | - 1,18%                                 |
| Umiarkowany   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów  | 5 250 zł                              | 30 490 zł                               |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | 5,08%                                 | 6,69%                                   |
| Korzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów  | 7 110 zł                              | 34 000 zł                               |
|   | Średnia roczna stopa zwrotu   | 42,21%                                | 10,43%                                  |

- 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 30.03.2015 do 30.03.2020 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 lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.11.2018 do 30.11.2019 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.01.2017 do 30.01.2022 dla wyniku po 5 latach.
- Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.03.2020 do 30.03.2021 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.05.2019 do 30.05.2024 dla wyniku po 5 latach.