

Franklin Elastycznego Dochodu Subfundusz Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria B • ISIN PLFRTMP00079

Fundusz zarządzany przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Data 31/12/2022

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50000 PLN

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 240 PLN	34 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.52%	-7.32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	41 400 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-3.70%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 390 PLN	56 720 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.78%	2.55%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 300 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8.60%	3.19%

Data 31/01/2023

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50000 PLN

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	43 350 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.81%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 390 PLN	56 720 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.78%	2.55%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 300 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8.60%	3.19%

Data 28/02/2023		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	42 900 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-3.02%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 390 PLN	56 660 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			0.78%	2.53%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			54 300 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			8.60%	3.19%

Data 31/03/2023		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	43 890 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.57%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 390 PLN	56 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			0.78%	2.51%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			54 300 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			8.60%	3.19%

Data 30/04/2023		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 400 PLN	56 230 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			0.80%	2.38%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			54 300 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			8.60%	3.19%

Data 31/05/2023			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 430 PLN	56 230 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.86%	2.38%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 300 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8.60%	3.19%

Data 30/06/2023			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	56 220 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	2.37%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 560 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11.12%	3.19%

Data 31/07/2023			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	56 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	2.34%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 560 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11.12%	3.19%

Data 31/08/2023		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 440 PLN	56 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			0.88%	2.30%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			55 560 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			11.12%	3.19%

Data 30/09/2023		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 440 PLN	55 940 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			0.88%	2.27%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			56 160 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			12.32%	3.19%

Data 31/10/2023		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			25 520 PLN	26 280 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-48.96%	-12.07%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			44 080 PLN	44 460 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-11.84%	-2.32%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			51 950 PLN	60 940 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			3.90%	4.04%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			63 030 PLN	67 280 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			26.06%	6.12%

Data 30/11/2023		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/12/2023		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	55 480 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	2.10%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/01/2024		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	55 350 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	2.05%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 29/02/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	55 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	1.93%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/03/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	54 960 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	1.91%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 30/04/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	54 740 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	1.83%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/05/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	54 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	1.62%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 30/06/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 440 PLN	53 440 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.88%	1.34%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/07/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 460 PLN	53 210 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.92%	1.25%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/08/2024		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 480 PLN	53 210 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			0.96%	1.25%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			16.50%	3.19%

Data 30/09/2024		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 530 PLN	53 210 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			1.06%	1.25%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			16.50%	3.19%

Data 31/10/2024		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 560 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			1.12%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			16.50%	3.19%

Data 30/11/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 630 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.26%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/12/2024			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 670 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.34%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/01/2025			
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 700 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.40%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 28/02/2025		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 280 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.44%	-7.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 760 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			1.52%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			16.50%	3.19%

Data 31/03/2025		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 790 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			1.58%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			16.50%	3.19%

Data 30/04/2025		Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Scenariusze				Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 270 PLN	34 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-27.46%	-7.32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			50 810 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			1.62%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			16.50%	3.19%

Data 31/05/2025		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 810 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.62%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 30/06/2025		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 830 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.66%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Data 31/08/2025		Przykładowa inwestycja:50000 PLN	
Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 880 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.76%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 270 PLN	34 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.46%	-7.32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 510 PLN	44 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.98%	-2.40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 880 PLN	53 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.76%	1.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 250 PLN	58 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16.50%	3.19%