

Franklin Zdywersyfikowany Akcji Subfundusz Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria B • ISIN PLFRTMP00038

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	9 140 PLN	9 760 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.72%	-27.87%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 840 PLN	42 560 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6.32%	-3.17%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

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	9 140 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.72%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 570 PLN	42 560 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6.86%	-3.17%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

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		9 140 PLN	9 770 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.72%	-27.86%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		46 570 PLN	42 560 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-6.86%	-3.17%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	59 880 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	3.67%	

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		9 150 PLN	9 770 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.70%	-27.86%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		46 420 PLN	42 560 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-7.16%	-3.17%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	59 880 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	3.67%	

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		9 150 PLN	9 770 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.70%	-27.86%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		46 420 PLN	42 560 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-7.16%	-3.17%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	59 880 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	3.67%	

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	9 150 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.70%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 420 PLN	42 560 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.16%	-3.17%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

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	9 160 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.68%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 110 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.48%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 410 PLN	42 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.18%	-3.18%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

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	9 160 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.68%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 110 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.48%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 410 PLN	42 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.18%	-3.18%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

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	9 160 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.68%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 110 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.48%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 410 PLN	42 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.18%	-3.18%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

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	9 160 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.68%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 110 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.48%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 410 PLN	42 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.18%	-3.18%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

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	37 030 PLN	34 890 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25.94%	-6.94%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 600 PLN	46 650 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16.80%	-1.38%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 790 PLN	58 520 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.58%	3.20%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 790 PLN	61 610 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	19.58%	4.26%

Data 30/11/2023			
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	9 160 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.68%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 570 PLN	42 810 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6.86%	-3.06%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

Data 31/12/2023			
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	9 160 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.68%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 840 PLN	43 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6.32%	-2.89%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	64 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.25%

Data 31/01/2024			
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	9 150 PLN	9 770 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.70%	-27.86%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 280 PLN	43 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5.44%	-2.71%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	64 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.25%

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		9 160 PLN	9 930 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.68%	-27.62%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		47 280 PLN	43 590 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-5.44%	-2.71%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	64 590 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	5.25%	

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		9 170 PLN	9 930 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.66%	-27.62%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		47 300 PLN	45 710 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-5.40%	-1.78%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	64 590 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	5.25%	

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		9 170 PLN	9 930 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.66%	-27.62%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 130 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.46%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		47 320 PLN	46 350 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-5.36%	-1.50%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	64 590 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	5.25%	

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	9 170 PLN	9 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.66%	-27.62%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 310 PLN	46 430 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5.38%	-1.47%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	65 380 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.51%

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	9 170 PLN	9 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.66%	-27.62%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 310 PLN	46 690 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5.38%	-1.36%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	66 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.72%

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	9 170 PLN	9 940 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.66%	-27.61%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 370 PLN	48 620 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5.26%	-0.56%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	66 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.72%

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		9 170 PLN	9 940 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.66%	-27.61%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		47 370 PLN	48 750 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-5.26%	-0.51%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	66 020 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	5.72%	

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		9 180 PLN	9 940 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.64%	-27.61%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		47 390 PLN	50 370 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-5.22%	0.15%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	66 020 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	5.72%	

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		9 180 PLN	9 940 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-81.64%	-27.61%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		36 550 PLN	32 120 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26.90%	-8.47%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		48 300 PLN	50 920 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		-3.40%	0.37%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		66 430 PLN	66 020 PLN	
	Średnia roczna stopa zwrotu		32.86%	5.72%	

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	9 190 PLN	9 940 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.62%	-27.61%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.46%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 320 PLN	51 310 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.36%	0.52%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	66 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.72%

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	9 190 PLN	14 950 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.62%	-21.45%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.46%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 320 PLN	51 680 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.36%	0.66%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	66 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.72%

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	9 180 PLN	15 410 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.64%	-20.97%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	32 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-8.46%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 490 PLN	52 210 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.02%	0.87%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	66 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	5.72%

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			17 320 PLN	16 270 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-65.36%	-20.11%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 550 PLN	32 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-26.90%	-8.46%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			48 570 PLN	52 640 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-2.86%	1.03%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			66 430 PLN	73 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			32.86%	7.97%

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			19 020 PLN	18 040 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-61.96%	-18.44%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 550 PLN	32 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-26.90%	-8.46%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			48 760 PLN	52 810 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-2.48%	1.10%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			66 430 PLN	81 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			32.86%	10.38%

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			19 000 PLN	17 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-62.00%	-19.25%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			36 550 PLN	34 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-26.90%	-7.31%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			48 970 PLN	53 950 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			-2.06%	1.53%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów			66 430 PLN	81 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu			32.86%	10.38%

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	19 000 PLN	16 840 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62.00%	-19.56%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	36 070 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-6.32%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 050 PLN	53 990 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1.90%	1.55%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	81 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	10.38%

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	19 000 PLN	16 840 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62.00%	-19.56%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	36 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-6.05%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 180 PLN	54 390 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1.64%	1.70%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	81 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	10.38%

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	18 990 PLN	16 840 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62.02%	-19.56%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	36 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-6.05%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 290 PLN	55 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1.42%	2.06%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	81 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	10.38%

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	18 990 PLN	16 840 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62.02%	-19.56%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 550 PLN	36 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.90%	-6.05%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 500 PLN	56 760 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1.00%	2.57%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	81 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	10.38%