

Franklin Zrównoważony Subfundusz Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria B • ISIN PLFRTMP00053

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	24 610 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.78%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	41 740 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-3.55%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 030 PLN	58 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.06%	3.07%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 220 PLN	70 320 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.44%	7.06%

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	24 610 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.78%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	43 240 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.86%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 760 PLN	58 080 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.48%	3.04%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 220 PLN	68 670 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.44%	6.55%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	42 670 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-3.12%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 740 PLN	57 420 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.52%	2.81%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 220 PLN	65 990 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.44%	5.71%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	43 010 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.97%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 680 PLN	57 210 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.64%	2.73%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 220 PLN	64 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.44%	5.12%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	42 820 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-3.05%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 660 PLN	57 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.68%	2.72%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 220 PLN	64 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.44%	5.12%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	42 680 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-3.12%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 650 PLN	57 150 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.70%	2.71%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 220 PLN	64 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.44%	5.12%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	43 400 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.79%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 660 PLN	57 070 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.68%	2.68%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 160 PLN	64 020 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.32%	5.07%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	44 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.45%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 650 PLN	57 030 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.70%	2.67%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 150 PLN	63 990 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.30%	5.06%

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	24 630 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.74%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	43 830 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.60%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 630 PLN	56 070 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.74%	2.32%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 140 PLN	63 970 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.28%	5.05%

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	24 630 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.74%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	43 640 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.68%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 630 PLN	55 870 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.74%	2.24%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 140 PLN	62 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.28%	4.71%

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	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	46 410 PLN	42 570 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.18%	-3.17%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 430 PLN	59 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32.86%	3.67%

Data 30/11/2023			
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	24 630 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.74%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	43 620 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.69%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 550 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.13%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 140 PLN	61 340 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.28%	4.17%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	45 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-2.01%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 130 PLN	61 310 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.26%	4.16%

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	24 620 PLN	25 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.76%	-12.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	45 490 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.87%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 120 PLN	61 300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.24%	4.16%

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	24 650 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.70%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	46 330 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.51%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 120 PLN	61 300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.24%	4.16%

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	24 650 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.70%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.15%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 120 PLN	61 300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.24%	4.16%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	46 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.57%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 620 PLN	61 140 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.24%	4.10%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	46 610 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.39%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 620 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.24%	3.91%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.15%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.15%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.15%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.15%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.15%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540 PLN	55 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.92%	2.12%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	24 660 PLN	25 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-12.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-0.98%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 560 PLN	55 800 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.88%	2.22%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	24 660 PLN	29 460 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-10.04%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 460 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.04%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 550 PLN	55 710 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.90%	2.19%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	24 670 PLN	31 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.66%	-9.04%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-0.98%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 560 PLN	55 960 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.88%	2.28%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

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	29 310 PLN	31 530 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41.38%	-8.81%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 460 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.04%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 560 PLN	57 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.88%	2.66%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	61 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	4.25%

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	35 870 PLN	31 900 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28.26%	-8.60%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 450 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.04%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 560 PLN	57 150 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.88%	2.71%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	61 980 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	4.39%

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	33 940 PLN	31 830 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32.12%	-8.64%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 950 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-0.83%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 630 PLN	57 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.74%	2.72%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	61 980 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	4.39%

Data 31/05/2025			
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	33 940 PLN	31 640 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32.12%	-8.75%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	49 280 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-0.29%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 650 PLN	57 200 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.70%	2.73%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	61 980 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	4.39%

Data 30/06/2025			
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	33 940 PLN	31 560 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32.12%	-8.79%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	49 910 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-0.04%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 660 PLN	57 230 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.68%	2.74%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	61 980 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	4.39%

Data 31/08/2025			
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	33 940 PLN	31 560 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32.12%	-8.79%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	50 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	0.35%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 740 PLN	58 230 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.52%	3.09%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	61 980 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	4.39%

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	33 940 PLN	31 560 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32.12%	-8.79%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	50 880 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	0.35%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 740 PLN	58 360 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.52%	3.14%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	61 980 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	4.39%