

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

Allianz Plan Emerytalny 2035

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 000	4 770	25 590	5 520	29 850	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,1%	-9,4%	-17,9%	0,2%	8,2%	6,3%	24,0%	9,2%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 000	4 770	25 590	5 520	29 850	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,1%	-9,4%	-17,9%	0,2%	8,2%	6,3%	24,0%	9,2%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 520	29 780	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	8,2%	6,2%	24,0%	9,2%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 510	29 770	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	7,9%	6,2%	24,0%	9,2%
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 510	29 760	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	7,9%	6,2%	24,0%	9,2%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 510	29 680	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	7,8%	6,1%	24,0%	9,2%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

## Allianz Plan Emerytalny 2035

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Grudzień 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 500	29 650	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	7,5%	6,0%	24,0%	9,2%
<b>Listopad 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 500	29 520	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	7,3%	5,9%	24,0%	9,2%
<b>Październik 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 480	29 410	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	6,9%	5,7%	24,0%	9,2%
<b>Wrzesień 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 480	29 380	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	6,6%	5,7%	24,0%	9,2%
<b>Sierpień 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 470	29 240	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	6,3%	5,5%	24,0%	9,2%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

## Allianz Plan Emerytalny 2035

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Lipiec 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 460	29 230	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	6,0%	5,5%	24,0%	9,2%
<b>Czerwiec 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 450	29 170	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	5,7%	5,4%	24,0%	9,2%
<b>Maj 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 450	29 040	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	5,7%	5,2%	24,0%	9,2%
<b>Kwiecień 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 440	28 970	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	5,3%	5,1%	24,0%	9,2%
<b>Marzec 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 290	20 070	4 770	25 590	5 440	28 950	5 950	32 120
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-33,2%	-9,3%	-17,9%	0,2%	5,2%	5,1%	24,0%	9,2%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

## Allianz Plan Emerytalny 2035

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Luty 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 170	19 990	4 770	25 590	5 430	28 940	5 950	31 390
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-36,9%	-9,4%	-17,9%	0,2%	4,8%	5,1%	24,0%	8,3%
<b>Styczeń 2025</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 900	19 900	4 770	25 590	5 430	28 810	5 950	30 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,1%	-9,6%	-17,9%	0,2%	4,8%	4,9%	24,0%	7,0%
<b>Grudzień 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 900	19 780	4 770	25 590	5 420	28 710	5 950	30 200
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,1%	-9,8%	-17,9%	0,2%	4,4%	4,8%	24,0%	6,8%
<b>Listopad 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 430	29 090	6 110	31 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	5,0%	5,3%	29,9%	9,0%
<b>Październik 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 420	28 940	6 110	31 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	4,6%	5,1%	29,9%	9,0%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

**Allianz Plan Emerytalny 2035**

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Wrzesień 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 420	28 940	6 110	31 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	4,5%	5,1%	29,9%	9,0%
<b>Sierpień 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 400	28 810	6 110	31 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	3,9%	4,9%	29,9%	9,0%
<b>Lipiec 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 400	28 730	6 110	31 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	3,9%	4,8%	29,9%	9,0%
<b>Czerwiec 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 370	28 410	6 110	31 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	2,9%	4,3%	29,9%	9,0%
<b>Maj 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 990	4 650	25 320	5 370	28 400	6 110	31 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	2,9%	4,3%	29,9%	9,0%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

**Allianz Plan Emerytalny 2035**

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Kwiecień 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 370	28 370	6 110	31 400
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	2,9%	4,3%	29,9%	8,3%
<b>Marzec 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 990	4 650	25 320	5 370	28 310	6 110	31 400
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	2,9%	4,2%	29,9%	8,3%
<b>Luty 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	17 010	4 650	25 320	5 370	27 930	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,7%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,7%	29,9%	8,2%
<b>Styczeń 2024</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 990	4 650	25 320	5 370	27 930	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,8%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,7%	29,9%	8,2%
<b>Grudzień 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 990	4 650	25 320	5 370	27 880	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,8%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,6%	29,9%	8,2%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

**Allianz Plan Emerytalny 2035**

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Listopad 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 950	4 650	25 320	5 370	27 800	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,8%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,5%	29,9%	8,2%
<b>Październik 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 920	4 650	25 320	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,9%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%
<b>Wrzesień 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 940	4 650	25 050	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,8%	-21,7%	-0,6%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%
<b>Sierpień 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 920	4 650	25 320	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,9%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%
<b>Lipiec 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 920	4 650	25 320	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,9%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

**Allianz Plan Emerytalny 2035**

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Czerwiec 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 940	4 650	25 320	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,9%	-21,7%	-0,2%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%
<b>Maj 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 940	4 650	24 730	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,6%	-15,9%	-21,7%	-1,1%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%
<b>Kwiecień 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 940	4 650	24 610	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-15,9%	-21,7%	-1,3%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%
<b>Marzec 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 940	4 650	24 090	5 370	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-15,9%	-21,7%	-2,2%	2,9%	3,4%	29,9%	8,2%
<b>Luty 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	16 920	4 650	20 250	5 400	27 740	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-15,9%	-21,7%	-8,9%	3,9%	3,4%	29,9%	8,2%

Prezentacja wyników scenariuszy  
dla kwoty inwestycji 400 PLN miesięcznie (4 800 na rok)

**Allianz Plan Emerytalny 2035**

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	Wartość	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat	1 rok	5 lat
<b>Styczeń 2023</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	16 920	4 650	20 580	5 410	27 800	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-15,9%	-21,7%	-8,3%	4,2%	3,5%	29,9%	8,2%
<b>Grudzień 2022</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	16 920	4 650	18 060	5 410	27 930	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-15,9%	-21,7%	-13,4%	4,3%	3,7%	29,9%	8,2%
<b>Listopad 2022</b>	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	16 880	4 650	17 570	5 420	28 130	6 110	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-16,0%	-21,7%	-14,4%	4,5%	4,0%	29,9%	8,2%