Prezentacja wyników scenariuszy dla kwoty inwestycji 50 000 PLN

Investors

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Październik 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 480	37 680	39 530	37 690	51 930	53 530	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,9%	3,5%	19,2%	12,8%
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 480	37 680	39 530	37 690	51 930	53 530	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,9%	3,5%	19,2%	12,8%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 480	37 680	39 530	37 690	51 930	53 530	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,9%	3,5%	19,2%	12,8%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 480	37 680	39 530	37 690	51 930	53 530	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,9%	3,5%	19,2%	12,8%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 480	37 680	39 530	37 690	51 930	53 370	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,9%	3,3%	19,2%	12,8%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 480	37 680	39 530	37 690	51 910	53 360	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,8%	3,3%	19,2%	12,8%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 480	37 680	39 530	37 690	51 910	53 280	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,8%	3,2%	19,2%	12,8%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 910	53 250	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,8%	3,2%	19,2%	12,8%
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 430	37 660	39 530	37 690	51 910	53 190	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,8%	3,1%	19,2%	12,8%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 840	53 150	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,7%	3,1%	19,2%	12,8%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 620	53 150	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,2%	3,1%	19,2%	12,8%

Investors

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 620	53 070	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,2%	3,0%	19,2%	12,8%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 590	53 030	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,2%	3,0%	19,2%	12,8%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 550	52 970	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,1%	2,9%	19,2%	12,8%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 670	39 530	37 690	51 550	52 920	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,1%	2,9%	19,2%	12,8%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 670	39 530	37 690	51 510	52 910	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,0%	2,9%	19,2%	12,8%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 670	39 530	37 690	51 510	52 910	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,0%	2,9%	19,2%	12,8%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 670	39 530	37 690	51 500	52 900	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,0%	2,9%	19,2%	12,8%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 490	52 890	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,0%	2,8%	19,2%	12,8%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 430	37 660	39 530	37 690	51 490	52 790	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	3,0%	2,7%	19,2%	12,8%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 670	39 530	37 690	51 470	52 720	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	2,9%	2,7%	19,2%	12,8%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 460	52 710	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	2,9%	2,7%	19,2%	12,8%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 460	52 710	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	2,9%	2,7%	19,2%	12,8%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 440	37 660	39 530	37 690	51 420	52 680	59 610	63 620
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,1%	-13,2%	-20,9%	-13,2%	2,8%	2,6%	19,2%	12,8%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 570	52 830	59 790	63 810
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	3,1%	2,8%	19,6%	13,0%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 500	52 750	59 790	61 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	3,0%	2,7%	19,6%	11,3%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 470	52 750	59 790	60 350
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	9,9%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 750	59 790	60 350
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	9,9%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 750	59 790	60 350
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	9,9%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 750	59 790	59 030
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	8,7%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 750	59 790	58 640
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	8,3%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 750	59 790	55 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	5,8%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 750	59 790	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	5,1%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 750	59 790	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,7%	19,6%	5,1%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 830	59 790	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,8%	19,6%	5,1%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 840	59 790	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,8%	19,6%	5,1%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 860	59 790	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,8%	19,6%	5,1%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 440	52 870	56 470	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,8%	12,9%	5,1%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 530	37 780	39 650	37 800	51 440	52 880	56 260	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,8%	12,5%	5,1%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 530	37 780	39 650	37 800	51 440	52 950	56 260	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	2,9%	12,5%	5,1%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 530	37 780	39 650	37 800	51 440	53 050	56 260	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,9%	3,0%	12,5%	5,1%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 530	37 780	39 650	37 800	51 380	53 050	54 860	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,8%	3,0%	9,7%	5,1%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 320	53 050	54 750	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,6%	3,0%	9,5%	5,1%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 290	53 060	53 980	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,6%	3,0%	8,0%	5,1%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 540	37 780	39 650	37 800	51 290	53 060	53 980	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,6%	3,0%	8,0%	5,1%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 530	37 780	39 650	37 800	51 290	53 070	53 980	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-28,9%	-13,1%	-20,7%	-13,1%	2,6%	3,0%	8,0%	5,1%

Investor Obligacji Uniwersalny

Scenariusz		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
Miesiąc	**Wartość**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**	**1 rok**	**2 lata**
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 520	37 610	39 650	37 610	51 290	53 070	53 980	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-13,3%	-20,7%	-13,3%	2,6%	3,0%	8,0%	5,1%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 510	36 460	39 650	36 460	51 290	53 090	53 980	55 180
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,0%	-14,6%	-20,7%	-14,6%	2,6%	3,0%	8,0%	5,1%