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

UNIQA Emerytura 2040

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
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 480	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,2%	-11,3%	1,3%	6,5%	5,6%	18,6%	7,7%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 480	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,2%	-11,3%	1,3%	6,5%	5,6%	18,6%	7,7%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 470	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	1,3%	6,5%	5,6%	18,6%	7,7%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 420	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,2%	-11,3%	1,3%	6,5%	5,6%	18,6%	7,7%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 340	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,2%	-11,3%	1,3%	6,5%	5,5%	18,6%	7,7%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 310	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,2%	-11,3%	1,3%	6,5%	5,5%	18,6%	7,7%

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

UNIQA Emerytura 2040

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
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	26 990	5 630	33 210	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,2%	-11,3%	1,2%	6,3%	5,5%	18,6%	7,7%
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 190	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,1%	-11,3%	1,3%	6,3%	5,5%	18,6%	7,7%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 630	33 090	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,1%	-11,3%	1,3%	6,3%	5,4%	18,6%	7,7%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 620	32 980	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,2%	-11,3%	1,3%	6,2%	5,3%	18,6%	7,7%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 610	32 610	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,1%	-11,3%	1,3%	6,1%	5,1%	18,6%	7,7%

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

UNIQA Emerytura 2040

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
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 600	32 440	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,8%	-6,1%	-11,3%	1,3%	5,8%	5,0%	18,6%	7,7%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 530	4 690	27 120	5 600	32 270	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	1,3%	5,8%	4,9%	18,6%	7,7%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 540	4 690	27 060	5 580	32 190	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	1,2%	5,4%	4,8%	18,6%	7,7%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 540	4 690	27 120	5 580	32 080	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	1,3%	5,4%	4,7%	18,6%	7,7%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 540	4 690	26 910	5 550	31 790	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	1,1%	5,0%	4,5%	18,6%	7,7%

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

UNIQA Emerytura 2040

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
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 540	4 690	26 710	5 550	31 740	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	1,0%	4,9%	4,5%	18,6%	7,7%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 540	4 690	26 670	5 540	31 520	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	0,9%	4,7%	4,4%	18,6%	7,7%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 930	18 540	4 690	25 860	5 530	31 500	6 280	36 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-25,7%	-6,1%	-11,3%	0,3%	4,5%	4,4%	18,6%	7,7%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 830	18 350	4 690	25 860	5 510	31 340	6 280	35 500
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-27,7%	-6,3%	-11,3%	0,3%	4,2%	4,2%	18,6%	6,9%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 460	18 160	4 690	25 860	5 490	31 310	6 280	34 450
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-6,5%	-11,3%	0,3%	3,9%	4,2%	18,6%	6,2%

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

UNIQA Emerytura 2040

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**
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 460	18 030	4 690	25 860	5 490	31 260	6 280	34 450
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-6,7%	-11,3%	0,3%	3,8%	4,2%	18,6%	6,2%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 460	17 300	4 690	25 860	5 450	31 080	6 280	34 450
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	3,0%	4,1%	18,6%	6,2%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 300	4 690	25 860	5 440	30 920	6 280	34 450
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,8%	4,0%	18,6%	6,2%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 300	4 690	25 860	5 430	30 440	6 280	34 450
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,7%	3,6%	18,6%	6,2%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 300	4 690	25 860	5 420	30 390	6 280	34 450
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,5%	3,6%	18,6%	6,2%

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

UNIQA Emerytura 2040

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**
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 300	4 690	25 860	5 410	30 200	6 280	34 310
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,2%	3,5%	18,6%	6,2%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 300	4 690	25 860	5 410	30 110	6 280	34 310
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,2%	3,4%	18,6%	6,2%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 290	4 690	25 860	5 410	30 100	6 280	34 310
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,2%	3,4%	18,6%	6,2%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 300	4 690	25 860	5 410	29 780	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,2%	3,2%	18,6%	5,9%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 290	4 690	25 860	5 410	29 330	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,2%	2,9%	18,6%	5,9%

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

UNIQA Emerytura 2040

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**
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 300	4 690	25 860	5 400	28 940	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,1%	2,6%	18,6%	5,9%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 290	4 690	25 860	5 400	28 930	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,1%	2,6%	18,6%	5,9%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 290	4 690	25 860	5 390	28 920	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,4%	-11,3%	0,3%	2,0%	2,6%	18,6%	5,9%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 250	4 690	25 860	5 390	28 920	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,5%	-11,3%	0,3%	1,9%	2,6%	18,6%	5,9%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 230	4 690	25 620	5 390	28 860	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,5%	-11,3%	0,1%	1,9%	2,6%	18,6%	5,9%

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

UNIQA Emerytura 2040

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
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 250	4 690	25 180	5 390	28 800	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,5%	-11,3%	-0,2%	1,9%	2,5%	18,6%	5,9%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 230	4 690	25 440	5 390	28 570	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,7%	-7,5%	-11,3%	0,0%	1,9%	2,3%	18,6%	5,9%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 230	4 690	25 720	5 390	28 460	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	0,2%	1,9%	2,3%	18,6%	5,9%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 250	4 690	25 130	5 390	28 450	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-0,3%	1,9%	2,3%	18,6%	5,9%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 250	4 690	24 580	5 390	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-0,7%	1,9%	2,2%	18,6%	5,9%

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

UNIQA Emerytura 2040

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
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 250	4 690	24 570	5 390	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-0,7%	1,9%	2,2%	18,6%	5,9%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 250	4 690	21 140	5 390	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-3,6%	1,9%	2,2%	18,6%	5,9%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 230	4 690	20 780	5 390	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-4,0%	2,0%	2,2%	18,6%	5,9%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 230	4 690	20 750	5 400	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-4,0%	2,1%	2,2%	18,6%	5,9%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 230	4 690	18 400	5 410	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-6,3%	2,2%	2,2%	18,6%	5,9%

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

UNIQA Emerytura 2040

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**
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	17 200	4 690	17 770	5 410	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-7,5%	-11,3%	-6,9%	2,2%	2,2%	18,6%	5,9%
Październik 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 450	15 140	4 690	15 140	5 410	28 350	6 280	33 820
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-34,8%	-9,9%	-11,3%	-9,9%	2,2%	2,2%	18,6%	5,9%