

Prezentacja wyników scenariuszy dla kwoty inwestycji 400 zł miesięcznie (4 800 zł na rok)
Program Inwestycyjny "Oszczędzanie z premią" Strategia Ostrożna

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 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4336,88 zł	21125,03 zł	4336,88 zł	22181,05 zł	4848,22 zł	24629,57 zł	5101,07 zł	25835,95 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,31%	- 5,31%	- 17,31%	- 3,39%	1,86%	0,75%	11,78%	2,65%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4327,49 zł	21125,03 zł	4327,49 zł	22119,22 zł	4847,45 zł	24617,16 zł	5098,56 zł	25797,03 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,65%	- 5,31%	- 17,65%	- 3,50%	1,83%	0,73%	11,68%	2,59%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4328,05 zł	21125,03 zł	4328,05 zł	22130,45 zł	4846,67 zł	24629,57 zł	5099,06 zł	25810,00 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,63%	- 5,31%	- 17,63%	- 3,48%	1,80%	0,75%	11,70%	2,61%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4329,15 zł	21125,03 zł	4329,15 zł	22169,79 zł	4846,41 zł	24660,63 zł	5102,83 zł	25829,46 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,59%	- 5,31%	- 17,59%	- 3,41%	1,79%	0,80%	11,85%	2,64%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4325,01 zł	21125,03 zł	4325,01 zł	22136,07 zł	4839,69 zł	24654,42 zł	5114,38 zł	25784,07 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,74%	- 5,31%	- 17,74%	- 3,47%	1,53%	0,79%	12,31%	2,57%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4327,77 zł	21125,03 zł	4327,77 zł	22203,57 zł	4842,28 zł	24710,41 zł	5116,89 zł	25842,45 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,64%	- 5,31%	- 17,64%	- 3,35%	1,63%	0,88%	12,41%	2,66%

Prezentacja wyników scenariuszy dla kwoty inwestycji 400 zł miesięcznie (4 800 zł na rok)
Program Inwestycyjny "Oszczędzanie z premią" Strategia Ostrożna

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
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4332,19 zł	21125,03 zł	4332,19 zł	22243,03 zł	4840,21 zł	24666,85 zł	5099,81 zł	25900,95 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,48%	- 5,31%	- 17,48%	- 3,28%	1,55%	0,81%	11,73%	2,75%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4327,49 zł	21125,03 zł	4327,49 zł	22192,31 zł	4833,47 zł	24654,42 zł	5116,64 zł	25835,95 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 17,65%	- 5,31%	- 17,65%	- 3,37%	1,29%	0,79%	12,40%	2,65%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4343,77 zł	21125,03 zł	4376,49 zł	23322,09 zł	4872,24 zł	25699,96 zł	5161,21 zł	26867,29 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-17,06%	-5,31%	-15,87%	-1,41%	2,79%	2,44%	14,18%	4,21%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4329,43 zł	21125,03 zł	4329,43 zł	22164,17 zł	4823,11 zł	24573,75 zł	5100,57 zł	25842,45 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-17,58%	-5,31%	-17,58%	-3,42%	0,89%	0,66%	11,76%	2,66%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4323,63 zł	21125,03 zł	4323,63 zł	22102,39 zł	4815,33 zł	24505,69 zł	5113,13 zł	25751,69 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-17,79%	-5,31%	-17,79%	-3,53%	0,59%	0,55%	12,26%	2,52%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4323,63 zł	21125,03 zł	4323,63 zł	22102,39 zł	4810,13 zł	24462,46 zł	5113,13 zł	25751,69 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-17,79%	-5,31%	-17,79%	-3,53%	0,39%	0,48%	12,26%	2,52%

Prezentacja wyników scenariuszy dla kwoty inwestycji 400 zł miesięcznie (4 800 zł na rok)
Program Inwestycyjny "Oszczędzanie z premią" Strategia Ostrożna

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 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4325,56 zł	20985,74 zł	4325,56 zł	22141,69 zł	4806,76 zł	24480,98 zł	5114,64 zł	25213,35 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-17,72%	-5,57%	-17,72%	-3,46%	0,26%	0,51%	12,32%	1,68%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4242,19 zł	20905,78 zł	4328,60 zł	22214,84 zł	4804,16 zł	24487,15 zł	5117,40 zł	25194,32 zł
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-20,72%	-5,72%	-17,61%	-3,33%	0,16%	0,52%	12,43%	1,65%