VeloFund Emerytalny (VeloFunds FIO)[1]

Prezentacja wyników scenariuszy dla kwoty inwestycji 50 000 PLN

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**
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	52 020	52 470	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	4,1%	2,4%	14,9%	12,8%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	52 030	52 470	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	4,1%	2,4%	14,9%	12,8%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	52 030	52 380	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	4,1%	2,4%	14,9%	12,8%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 890	52 180	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	3,8%	2,1%	14,9%	12,8%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 670	52 180	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	3,4%	2,2%	14,9%	12,8%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 640	52 000	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	3,3%	2,0%	14,9%	12,8%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 610	52 010	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	3,2%	2,0%	14,9%	12,8%

[1] W dniu 27.10.2025 r. subfundusz zmienił nazwę na VeloFund Emerytalny (poprzednia nazwa subfunduszu to Noble Fund Emerytalny).

Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 980	35 480	34 980	35 480	51 680	51 950	57 630	63 070
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,0%	- 15,8%	- 30,0%	- 15,8%	3,4%	1,9%	15,3%	12,3%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 550	34 930	35 550	51 550	52 000	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	3,1%	2,0%	14,9%	12,8%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 430	52 010	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	2,9%	2,0%	14,9%	12,8%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 070	35 510	35 230	35 510	51 470	51 990	57 650	63 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 29,9%	- 15,7%	- 29,6%	- 15,7%	3,0%	2,0%	15,3%	12,3%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 390	51 950	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	2,8%	1,9%	14,9%	12,8%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 330	51 920	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	2,7%	1,9%	14,9%	12,8%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 820	35 460	34 820	35 460	51 390	51 930	57 520	63 810
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,4%	- 15,8%	- 30,4%	- 15,8%	2,8%	1,9%	15,0%	13,0%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	51 000	51 830	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	2,0%	1,8%	14,9%	12,8%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	50 880	51 760	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	1,8%	1,7%	14,9%	12,8%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 550	34 930	35 550	50 840	51 730	57 460	63 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	1,7%	1,7%	14,9%	12,8%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	34 930	35 530	34 930	35 530	50 800	51 680	57 460	63 630

	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 30,1%	- 15,7%	- 30,1%	- 15,7%	1,6%	1,7%	14,9%	12,8%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 330	50 350	55 720	61 700
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,3%	0,4%	11,4%	11,1%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 330	50 310	55 720	61 700
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,4%	0,3%	11,4%	11,1%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 300	50 260	55 720	61 700
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,4%	0,3%	11,4%	11,1%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 240	50 220	55 720	61 700
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,5%	0,2%	11,4%	11,1%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 760	34 390	33 760	34 390	49 280	50 200	55 770	61 880
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,5%	- 17,1%	- 32,5%	- 17,1%	- 1,5%	0,2%	11,5%	11,2%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 160	50 180	55 720	61 700
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,7%	0,2%	11,4%	11,1%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 140	50 170	55 720	61 700
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,7%	0,2%	11,4%	11,1%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 140	50 160	55 720	58 740
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,7%	0,2%	11,4%	8,4%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 080	50 140	55 720	58 740
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,8%	0,1%	11,4%	8,4%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	50 140	55 720	58 740
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	0,1%	11,4%	8,4%

Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 040	49 970	55 720	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	0,0%	11,4%	6,7%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	49 730	55 720	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	- 0,3%	11,4%	6,7%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	49 730	55 720	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	- 0,3%	11,4%	6,7%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	49 590	55 720	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	- 0,4%	11,4%	6,7%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	49 730	55 720	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	- 0,3%	11,4%	6,7%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	49 800	55 720	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	- 0,2%	11,4%	6,7%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 040	49 830	55 670	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	- 0,2%	11,3%	6,7%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	49 900	55 670	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	- 0,1%	11,3%	6,7%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	49 990	55 140	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	0,0%	10,3%	6,7%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 040	50 060	54 630	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	0,1%	9,3%	6,7%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	50 130	54 630	56 910

	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	0,1%	9,3%	6,7%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 040	50 140	54 630	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0%	- 1,9%	0,1%	9,3%	6,7%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	34 460	33 870	34 460	49 050	50 160	54 630	56 910
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 17,0%	- 32,3%	- 17,0	- 1,9%	0,2%	9,3%	6,7%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 970	34 440	34 160	34 440	49 090	50 150	54 990	56 840
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,1%	- 17,0%	- 31,7%	- 17,0%	- 1,8%	0,2%	10,0%	6,6%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	33 630	33 870	33 630	49 030	50 200	54 630	56 930
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 18,0%	- 32,3%	- 18,0%	- 1,9%	0,2%	9,3%	6,7%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 870	31 930	33 870	31 930	49 060	50 230	54 630	56 930
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 32,3%	- 20,1%	- 32,3%	- 20,1%	- 1,9%	0,2%	9,3%	6,7%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 290	31 120	33 290	31 120	49 140	50 450	54 900	57 360
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 33,4%	- 21,1%	- 33,4%	- 21,1%	- 1,7%	0,5%	9,8%	7,1%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 290	27 970	33 290	27 970	49 210	50 420	55 290	57 260
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 33,4%	- 25,2%	- 33,4%	- 25,2%	- 1,6%	0,4%	10,6%	7,0%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 290	26 840	33 290	26 840	49 240	50 560	54 900	57 360
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	- 33,4%	- 26,7%	- 33,4%	- 26,7%	- 1,5%	0,6%	9,8%	7,1%