

INFORMACIJE O PRETEKLI USPEŠNOSTI sklada PSP OPTIMA

Ta graf prikazuje uspešnost sklada kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje sklada v preteklosti.

Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov. Morebitni vstopni in izstopni stroški so izključeni iz izračuna.

Sklad je bil ustanovljen leta 2006. Pretekla uspešnost je izračunana na podlagi sprememb vrednosti enote premoženja v valuti EUR.

IZRAČUNI SCENARIJEV PRETEKLE USPEŠNOSTI

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost sklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po petih letih oziroma priporočenem obdobju razpolaganja
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. Najmanjši donos ni zjamčen.		
Stresni*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	5.330 EUR -46,7 %	5.020 EUR -12,9 %
Neugoden**	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	8.230 EUR -17,7 %	11.140 EUR 2,2 %
Zmeren***	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	10.250 EUR 2,5 %	12.790 EUR 5,0 %
Ugoden****	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	12.910 EUR 29,1 %	14.930 EUR 8,3 %

Prikazani zneski vključujejo vse stroške sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki bi prav tako lahko vplival na to, koliko boste dobili nazaj.

* Stresni scenarij prikazuje, koliko bi dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Pojasnila opomb ostalih scenarijev	1 leto	Priporočeno obdobje (5 let)
**Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med:	december 2021 - december 2022	oktober 2024 - oktober 2025
***Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med:	maj 2024 - maj 2025	maj 2019 - maj 2024
****Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med:	marec 2020 - marec 2021	oktober 2016 - oktober 2021