

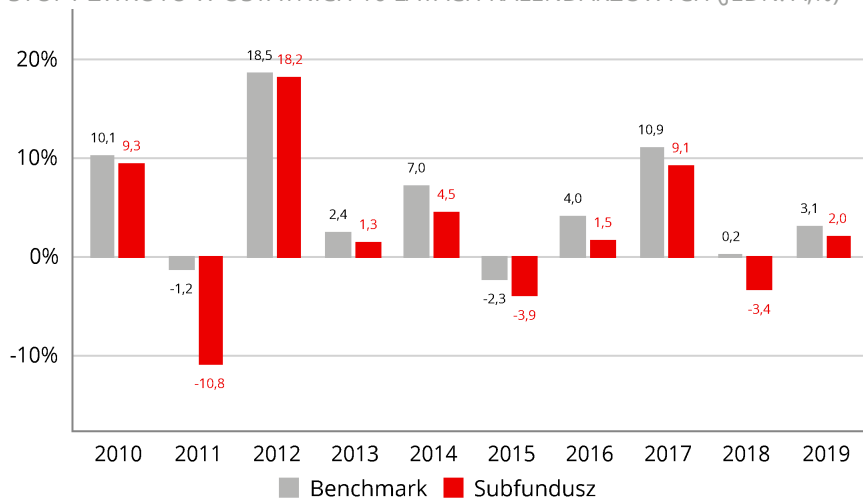
kategoria	STABILNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 3 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	3,0%
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	0,0%-1,0%
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	0,0%-1,0%
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 2,9%, S: 2,4%, T: 1,9%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,9%, S: 2,4%, T: 1,9%
benchmark	33% WIG + 67% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL)
data rozpoczęcia działalności	26.11.1999

*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	-1,9 %	-0,9 %	4,3 %	22,7 %
Jedn. S	-1,4 %	0,6 %	6,9 %	29,0 %
Jedn. T	-0,9 %	2,1 %	9,6 %	35,6 %
Benchmark	-0,4 %	5,1 %	15,3 %	55,8 %

STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (JEDN. A, %)



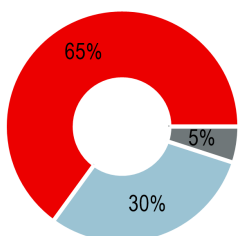
Największe inwestycje	Typ	Udział
DS1029	D	18,4%
IZ0823	D	10,4%
DS1030	D	10,0%
BGK SERIA FPC0427	D	7,5%
DS0726	D	5,3%
CD PROJEKT S.A.	U	3,1%
ORLEN CAPITAL AB PKNPW 2 1/2 06/30/21	D	3,1%
PKO FINANCE AB PKOBP 4.63 09/26/22	D	2,8%
BGK SERIA FPC0630	D	2,6%
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	U	2,5%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 2020.07.31 r. Szczegółowe informacje znajdują się na SantanderTFI.pl

STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (JEDN. A, %)

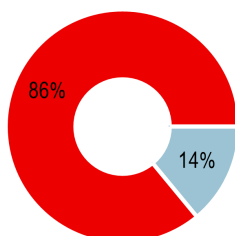


KLASY AKTYWÓW



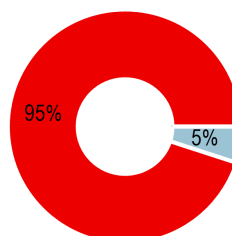
65% Obligacje skarbowe
30% Akcje
5% Pozostałe

GEOGRAFIA



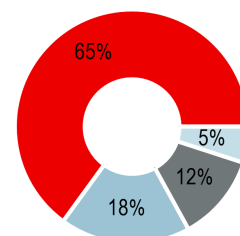
86% Polska
14% Pozostałe

WALUTY



95% PLN
5% Pozostałe

SEKTORY



65% Sektor publiczny
18% Pozostałe
12% Finanse
5% Dobra/usługi konsumpcyjne cykliczne

Skrót polityki inwestycyjnej

- subfundusz mieszany, główne kategorie lokat to dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego (emitowane przez państwa, samorządy i przedsiębiorstwa) oraz akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze,
- intencją zarządzającego jest, żeby udział części akcyjnej wynosił od 30% do 35% aktywów,
- subfundusz lokuje min. 66% swoich aktywów w aktywa krajowe,
- udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż gwarantowane przez państwa powinien wynosić nie więcej niż 25% aktywów, w tym obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego w dniu zawarcia transakcji nie więcej niż 15% aktywów,
- wskaźnik duration części dłużnej nie powinien przekroczyć poziomu 8,
- subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku,
- subfundusz jest dedykowany dla inwestorów, którzy oczekują ponadprzeciętnych zysków i planują inwestowanie średnio- lub długoterminowe (minimum 3-letnie) oraz akceptują umiarkowanie wysokie ryzyko związane głównie z wahaniami rynkowych stóp procentowych, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i wahaniami cen akcji. Pełen opis ryzyk subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz, w skróconej formie, w kluczowych informacjach dla inwestorów.

Proces inwestycyjny w Santander TFI opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodzi wszyscy zarządzający, akceptuje instrumenty finansowe, które mogą znajdować się w portfelach subfunduszy oraz podejmuje decyzje kierunkowe dotyczące zarządzanych portfeli. Zarządzający subfunduszami podejmują decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.



Zarządzający - Bartosz Dębowski, CFA

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego, kierunek: finanse i bankowość, specjalność: inwestycje kapitałowe. Posiadacz licencji doradcy inwestycyjnego oraz prestiżowego certyfikatu CFA (Chartered Financial Analyst).



Zarządzający - Michał Hołda

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, kierunek: finanse i bankowość. Posiadacz licencji doradcy inwestycyjnego.

Podmiot zarządzający

Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. to jedno z największych i najbardziej doświadczonych TFI działających na polskim rynku. Od 1998 roku zarządzamy funduszami inwestycyjnymi cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów. Powierzone przez naszych Klientów środki lokujemy, w zależności od wybranego funduszu i subfunduszu, w instrumenty rynku kapitałowego i finansowego: akcje, obligacje, instrumenty pieniężne.

Informacje kontaktowe:

Santander TFI S.A. SantanderTFI.pl
pl. Władysława Andersa 5 tfi@santander.pl
61-894 Poznań tel. 22 35 54 673

Kategorie jednostek uczestnictwa

W funduszu Santander FIO istnieją cztery kategorie jednostek uczestnictwa (JU). JU kategorii A, S i T zbywane są za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz. Kategorie A, S i T różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. Kategoria przyznanych JU A, S i T zależy od łącznej wartości środków powierzonych przez danego Uczestnika, ustalonej według ceny nabycia, powiększonej o ewentualną bieżącą wpłatę. Jeśli wartość ta:

- nie przekracza kwoty 100 000 zł – przyznawane są JU kategorii A,
- wynosi co najmniej 100 000 zł, lecz nie więcej niż 1 000 000 zł – przyznawane są JU kategorii S,
- wynosi co najmniej 1 000 000 zł – przyznawane są JU kategorii T.

Najniższa opłata za zarządzanie naliczana jest w przypadku JU kategorii T, najwyższa – kategorii A. W konsekwencji, jednostki poszczególnych kategorii w odpowiednio długim terminie różnią się między sobą rentownością inwestycji (im niższa opłata, tym wyższa stopa zwrotu). O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie SantanderTFI.pl.

Objaśnienia dotyczące pojęć i skrótów użytych w dokumencie

W kolumnie Typ w tabeli „Największe inwestycje” wskazany jest typ, do jakiego zalicza się dana pozycja; wartości w tej kolumnie oznaczają odpowiednio:

U – papiery **udziałowe**: akcje i instrumenty o podobnym charakterze, np. kwity depozytowe, prawa do akcji itd.

D – papiery **dłużne**: obligacje, listy zastawne i certyfikaty depozytowe

F – certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa **funduszy** inwestycyjnych

P – pozostałe

Benchmark

Punkt odniesienia dla oceny stóp zwrotu danego subfunduszu, biorący pod uwagę specyfikę jego polityki inwestycyjnej. Benchmarkiem dla funduszu akcji inwestującego na polskiej giełdzie może być np. indeks WIG, a dla funduszu rynku pieniężnego – rentowność bonów skarbowych. Benchmarki mogą być konstruowane w oparciu o wiele wskaźników jednocześnie, na przykład gdy fundusz inwestuje na wielu rynkach.

Ważne informacje

Prezentowane dane dotyczą wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu oraz zmian wartości jednostek uczestnictwa w podanych okresach, są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat z tytułu zbycia i odkupienia jednostek przez subfundusz. Dane finansowe subfunduszu, opis czynników ryzyka oraz informacje na temat opłat związanych z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym oraz tabeli opłat dostępnych w języku polskim na SantanderTFI.pl i u dystrybutorów funduszu Santander FIO. Fundusz (subfundusz) nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej Uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Powyższy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny.