Karta Subfunduszu

Maj 2020

Santander Fundusze Inwestycyjne

Santander FIO

Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych

kategoria	KONSERWATYWNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 2 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: 1,7%, S: 1,6%, T: 1,5%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,2%, S: 1,9%, T: 1,6%
benchmark	ICE BofAML Poland Government Index (G0PL)
data rozpoczęcia działalności	20.08.2002

*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

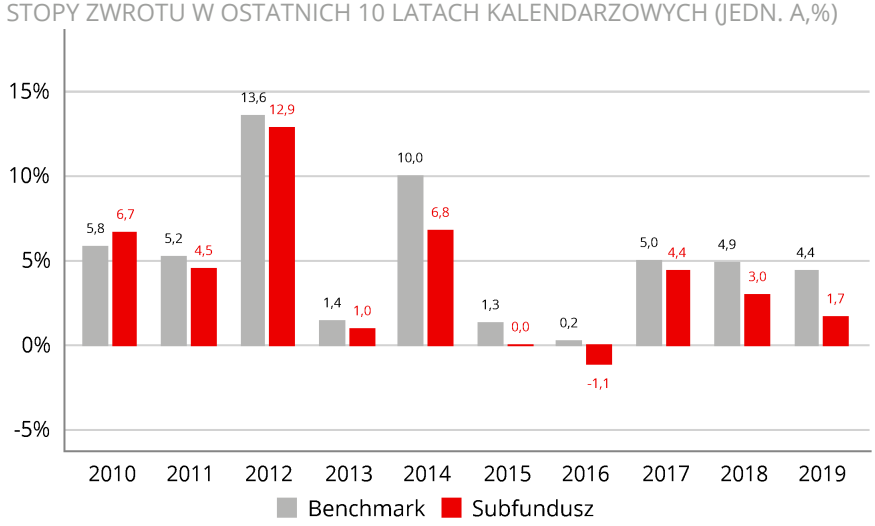
Największe inwestycje	Typ	Udział
PS1024	D	25,2%
PS0424	D	19,7%
DS1029	D	17,9%
DS1029	D	17,5%
IZ0823	D	14,6%
BGK SERIA FPC0427	D	12,7%
DS0726	D	4,4%
WS0428	D	4,3%
ROMANI 4 5/8 04/03/49	D	1,1%
PS0123	D	0,2%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 2020.05.29 r. Szczegółowe informacje znajdują się na SantanderTFI.pl

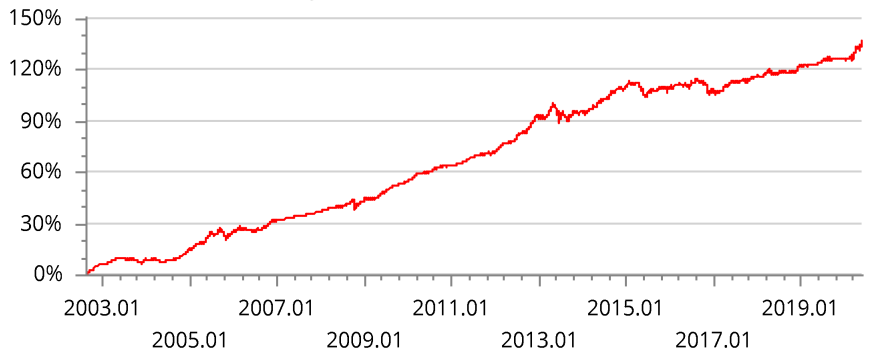
STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	6,1 %	11,6 %	14,3 %	48,7 %
Jedn. S	6,2 %	12,0 %	14,9 %	51,2 %
Jedn. T	6,3 %	12,3 %	15,5 %	53,5 %
Benchmark	8,3 %	17,6 %	23,6 %	67,9 %

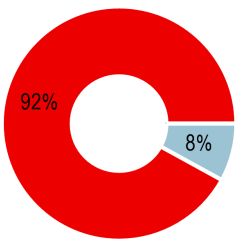
STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (JEDN. A,%)



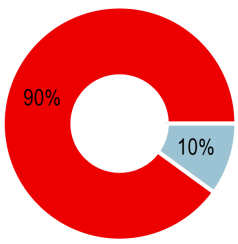
STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (JEDN. A,%)



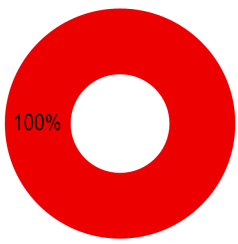
KLASY AKTYWÓW



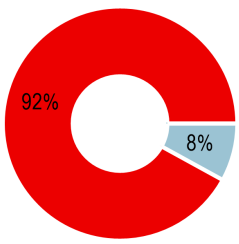
GEOGRAFIA



WALUTY



SEKTORY



Przykładowy skład portfela subfunduszu, zgodny z polityką inwestycyjną określoną w statucie funduszu. Rzeczywisty portfel może się różnić od przykładowego.

Skrócony opis polityki inwestycyjnej i ryzyka

- subfundusz jest subfunduszem dłużnym obligacji skarbowych i inwestuje w dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP, Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE,
- udział innych lokat wynosi max. 20% aktywów, przy czym intencją zarządzającego jest nie inwestowanie w obligacje korporacyjne, jeżeli nie są one poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Państwa Członkowskie UE,
- subfundusz, co do zasady, nie inwestuje w instrumenty nieposiadające ratingu inwestycyjnego,
- wskaźnik duration powinien zawierać się między 2 a 8,
- subfundusz lokuje głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego denominowane w PLN lub w walutach obcych przy zabezpieczeniu ryzyka walutowego,
- 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 wzrostu wartości swoich inwestycji w średnim okresie (min. 2-letnim), poprzez inwestowanie na rynku skarbowych papierów wartościowych oraz akceptują średni poziom ryzyka związanego głównie z wahaniami rynkowych stóp procentowych oraz – w mniejszym stopniu – z ryzykiem kredytowym. 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 wchodzą 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 – 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.
pl. Władysława Andersa 5
61-894 Poznań

SantanderTFI.pl
tfi@santander.pl
tel. 801 123 801

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 straty 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.