

**Subfundusz Santander Dłużny Krótkoterminowy**

**kategoria KONSERWATYWNE**

sugerowany czas inwestycji co najmniej sześć miesięcy

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: 1,0%, S: 0,9%, T: 0,8%

maksymalna opłata za zarządzanie A: 2,0%, S: 1,8%, T: 1,6%

benchmark WIBID 3M

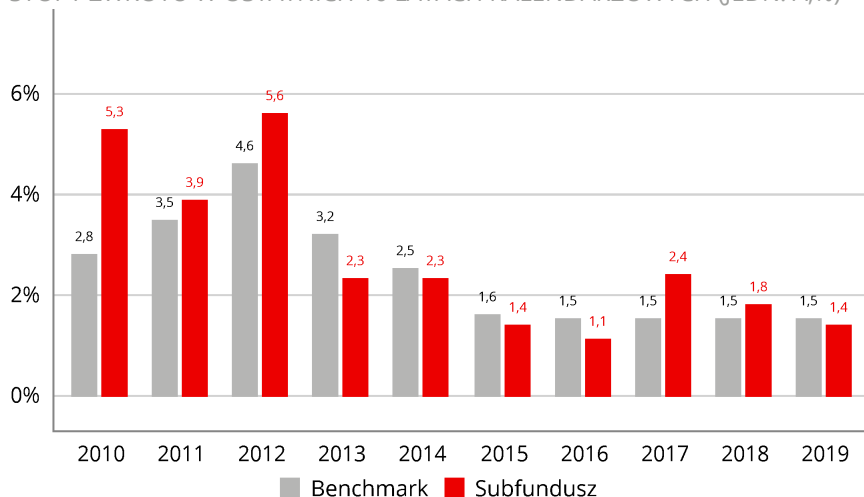
data rozpoczęcia działalności 02.04.1998

\*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	1,4 %	5,1 %	8,2 %	28,0 %
Jedn. S	1,5 %	5,4 %	8,7 %	29,2 %
Jedn. T	1,6 %	5,8 %	9,3 %	30,5 %
Benchmark	1,6 %	4,7 %	7,9 %	26,4 %

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



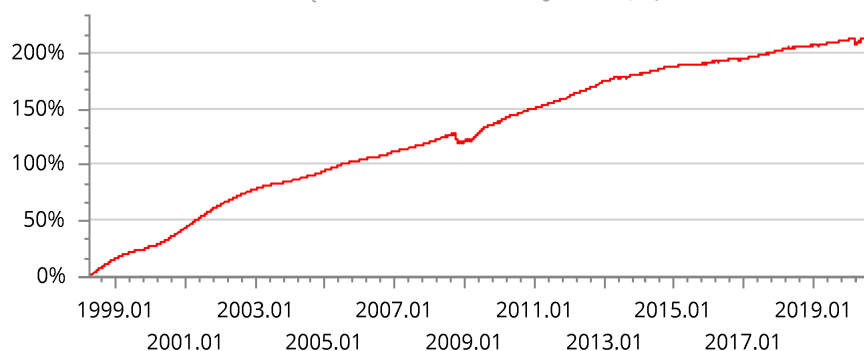
Największe inwestycje

Typ Udział

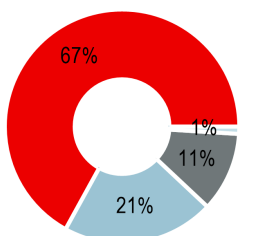
WZ0524	D	16,3%
WZ0126	D	13,5%
WZ0124	D	10,2%
WZ0528	D	9,2%
WZ0525	D	8,3%
BGK SERIA BGK0223S017A - BGK0223	D	3,7%
WZ1129	D	3,7%
PS0424	D	3,1%
MBANK S.A. SERIA MBKO101030 - MBK1030	D	2,3%
IZ0823	D	2,2%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 2020.06.30 r. Szczegółowe informacje znajdują się na SantanderTFI.pl

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

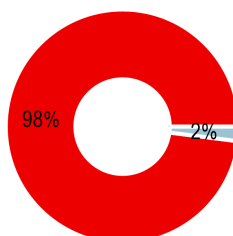


KLASY AKTYWÓW



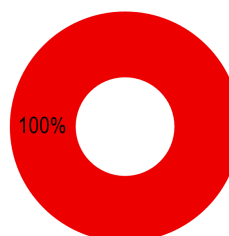
67% Obligacje skarbowe  
21% Obligacje korporacyjne  
11% Listy zastawne  
1% Pozostałe

GEOGRAFIA



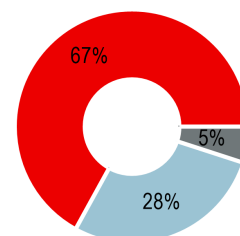
98% Polska  
2% Pozostałe

WALUTY



100% PLN

SEKTORY



67% Sektor publiczny  
28% Finanse  
5% Pozostałe

### Skrócony opis polityki inwestycyjnej i ryzyka

- subfundusz jest subfunduszem dłużnym krótkoterminowym i zorientowany jest głównie na nabywanie obligacji emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, bonów skarbowych, obligacji przedsiębiorstw, obligacji banków, certyfikatów depozytowych i listów zastawnych,
- wśród lokat subfunduszu dominują dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu lub krótkim terminie do wykupu,
- wskaźnik duration nie powinien przekroczyć poziomu 2,
- 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, nie odzwierciedla benchmarku. Wyniki inwestycyjne subfunduszu mogą istotnie różnić się od stóp zwrotu jego benchmarku.
- Subfundusz jest dedykowany dla inwestorów, którzy oczekują niewielkich, ale stabilnych zysków z inwestycji na rynku krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych w min. 6-miesięcznym horyzoncie inwestycyjnym oraz akceptują niskie ryzyko, związane głównie z wahaniami rynkowych stóp procentowych oraz – w mniejszym stopniu – z ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności. 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 – Paweł Pisarczyk

absolwent Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, specjalność: modelowanie i prognozowanie procesów gospodarczych. Posiadacz licencji maklera papierów wartościowych i 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. 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.