

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: 1,9%, S: 1,8%, T: 1,6%

maksymalna opłata za zarządzanie A: 2,2%, S: 1,9%, T: 1,6%

benchmark WIBID 3M + 50 punktów bazowych

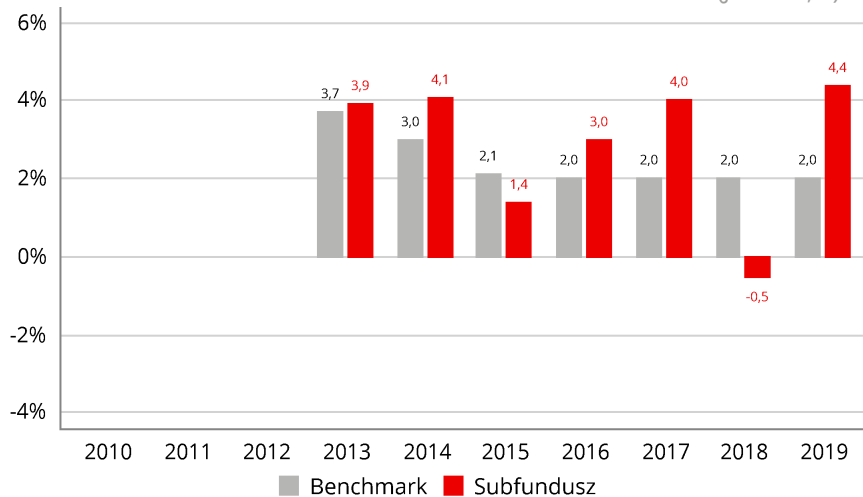
data rozpoczęcia działalności 10.02.2012

*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	-2,7 %	1,2 %	6,0 %	N/D
Jedn. S	-2,6 %	1,5 %	6,5 %	N/D
Jedn. T	-2,4 %	2,1 %	7,4 %	N/D
Benchmark	2,2 %	6,4 %	10,7 %	N/D

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



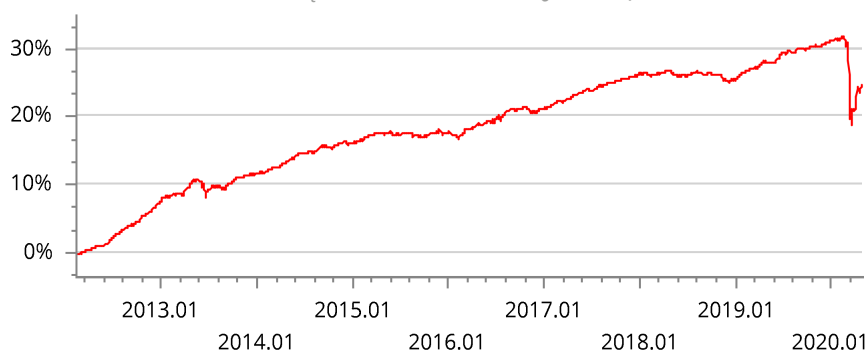
Największe inwestycje

Typ Udział

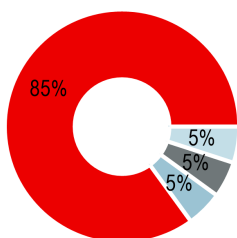
PZU SERIA A PZU0727 - PZU0727	D	4,5%
BANK MILLENNIUM S.A. SERIA R - MIL1227	D	3,7%
ALIOR BANK S.A. SERIA K - ALR1025	D	3,5%
BANK PEKAO S.A. SERIA A - PEO1027	D	3,3%
PGE SERIA PGE003210529 - PGE0529	D	2,9%
PKO BP S.A. SERIA OP0827 - PKO0827	D	2,7%
PKO BP S.A. SERIA OP0328 - PKO0328	D	2,5%
OTP SERIA OTPHB 2 7/8 07/15/29	D	2,1%
MFINANCE 2 11/26/21	D	1,9%
MOLHB 2 5/8 04/28/23	D	1,9%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 2020.04.30 r. Szczegółowe informacje znajdują się na SantanderTFI.pl

STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (JEDN. A)

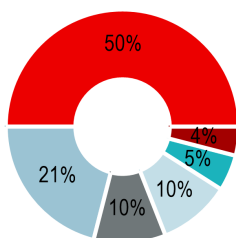


KLASY AKTYWÓW



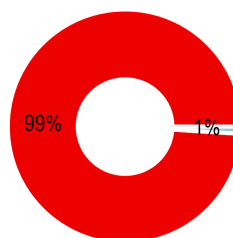
- 85% Obligacje korporacyjne
- 5% Pozostałe
- 5% Obligacje skarbowe
- 5% Tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych

GEOGRAFIA



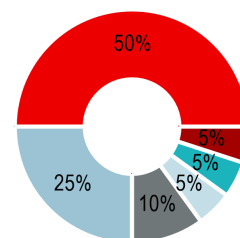
- 50% Polska
- 21% Pozostałe
- 10% Szwecja
- 10% Francja
- 5% Zagraniczne fundusze dłużne
- 4% Węgry

WALUTY



- 99% PLN
- 1% Pozostałe

SEKTORY



- 50% Finanse
- 25% Pozostałe
- 10% Dobra/usługi konsumpcyjne cykliczne
- 5% Sektor publiczny
- 5% Materiały i surowce
- 5% Fundusze inwestycyjne

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

Skrót polityki inwestycyjnej

- subfundusz dłużny zorientowany na inwestycje w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa i samorządy,
- subfundusz może bez ograniczeń lokować w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rzeczpospolitą Polską (Skarb Państwa) lub inne państwa,
- subfundusz lokuje głównie w 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.

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



Paweł Pisarczyk jest absolwentem Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, specjalność: modelowanie i prognozowanie procesów gospodarczych. Z firmą związany od lutego 2010 roku. Początkowo zatrudniony był jako specjalista ds. zarządzania ryzykiem, następnie jako analityk rynku obligacji i młodszy zarządzający. Obecnie zajmuje stanowisko zarządzającego funduszami. W 2009 roku uzyskał licencję maklera papierów wartościowych, a w 2010 roku licencję 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 trzy kategorie jednostek uczestnictwa: A, S i T. Poszczególne kategorie jednostek uczestnictwa różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie: najniższa opłata naliczana jest w przypadku jednostek 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). Kategoria przyznanych jednostek uczestnictwa 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 jednostki kategorii A,
- wynosi co najmniej 100 000 zł, lecz nie więcej niż 1 000 000 zł – przyznawane są jednostki kategorii S,
- wynosi co najmniej 1 000 000 zł – przyznawane są jednostki kategorii T.

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.