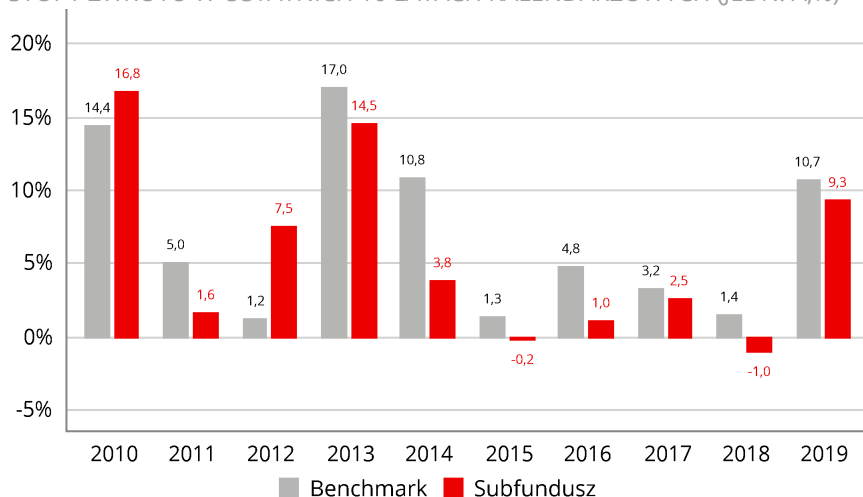


kategoria	STABILNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 3 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	3,0%
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	0,0%-1,0%
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	0,0%-1,0%
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 2,3%, S: 2,2%, T: 2,1%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 3,0%, S: 2,9%, T: 2,4%
benchmark	30% MSCI ACWI + 45% ICE BofAML Poland Government Index (G0PL) + 15% ICE BofAML Global Government Index (W0G1) + 10% WIBID 3M
data rozpoczęcia działalności	30.05.2006
*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie	

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	6,0 %	11,0 %	9,8 %	59,6 %
Jedn. S	6,1 %	11,3 %	10,3 %	63,7 %
Jedn. T	6,2 %	11,7 %	10,9 %	68,0 %
Benchmark	7,7 %	16,7 %	21,9 %	N/D

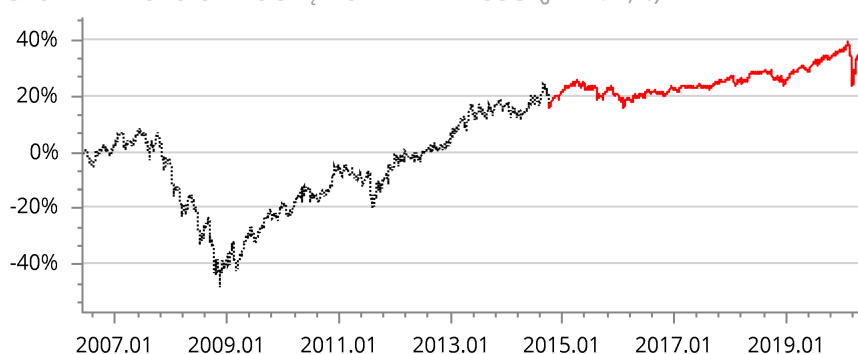
STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (JEDN. A, %)



Największe inwestycje	Typ	Udział
DS1029	D	17,9%
IZ0823	D	7,4%
WZ0528	D	6,6%
JPMORGAN AGGREGATE BOND	F	5,1%
VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	F	4,4%
T 2 3/8 05/15/29	D	4,2%
INVECO S&P 500 UCITS ETF	F	4,1%
ISHARES NASDAQ 100 UCITS ETF	F	3,8%
LYXOR UCITS ETF MSCI EMERGING MARKETS	F	3,3%
DS0726	D	3,3%

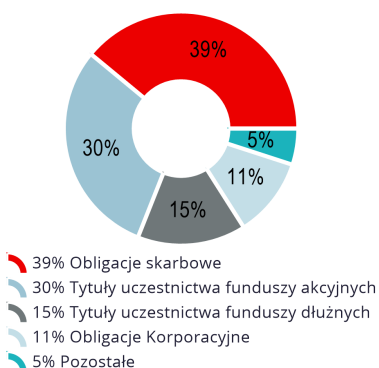
Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 2020.05.29 r. Szczegółowe informacje znajdują się na SantanderTFI.pl

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

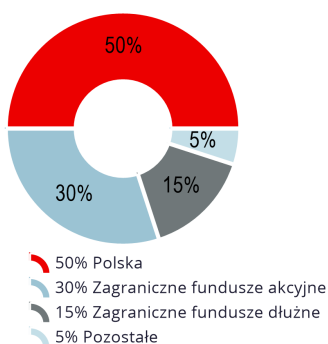


13.10.2014 Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki Subfunduszu sprzed 13.10.2014 zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Na wykresie okres przed 13.10.2014 został oznaczony linią przerywaną.

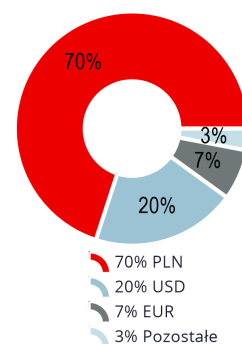
KLASY AKTYWÓW



GEOGRAFIA



WALUTY



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 mieszany, który inwestuje globalnie. Inwestycje zagraniczne mogą stanowić do 70% aktywów,
- od 40% do 100% aktywów mogą stanowić inwestycje bezpośrednie w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe denominowane głównie w PLN, emitowane przez Skarb Państwa i przedsiębiorstwa, a także inwestycje w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych,
- zarządzający dąży do utrzymywania zaangażowania w akcje lub jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych na poziomie 20-40%,
- max. 20% wartości aktywów może być lokowane w obligacje korporacyjne, przy czym do 10% aktywów subfunduszu może być lokowane w obligacje emitentów nieposiadających ratingu inwestycyjnego,
- 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 cen akcji, rynkowych stóp procentowych, kursów walut oraz 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 – Jacek Grel, CFA

absolwent Wydziału Ekonomicznego Uniwersytetu Opolskiego, specjalność: zarządzanie i organizacja przedsiębiorstw. Doradca inwestycyjny, uzyskał dyplom z makroekonomii w ramach Central European University oraz prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst).

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 odpowiednim 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.