Erste Prestiż SFIO

Erste Prestiż Spokojna Inwestycja

Podstawowe informacje

kategoria	DŁUŻNE
sugerowany czas inwestycji	min. sześć miesięcy
minimalna pierwsza wpłata	10 PLN
minimalna kolejna wpłata	10 PLN
opłata za nabycie	zgodnie z tabelą opłat dystrybutora
opłata za odkupienie	0,0%
opłata za zamianę między subfunduszami	0,0%
aktualna opłata za zarządzanie	B: 0,65%
maksymalna opłata za zarządzanie	B: 1,25%
opłata za wyniki	brak
benchmark	WIRON
data rozpoczęcia działalności	07.03.2024
aktywa netto	2 445,36 mln PLN

Skrócony opis polityki inwestycyjnej

- Subfundusz dłużny, który inwestuje minimum 80% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.
- Większość lokat stanowią obligacje o zmiennym oprocentowaniu lub krótkim terminie do wykupu.
- Obligacje przedsiębiorstw stanowią maksymalnie 50% aktywów netto. Do limitu nie wlicza się obligacji przedsiębiorstw poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, NBP, państwa członkowskie lub państwa, które należą do OECD oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego.
- Wskaźnik duration wynosi maksymalnie 1.
- Średni ważony termin do wykupu portfela nie przekracza 3 lat.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 5% aktywów netto.
- 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 Erste TFI opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego, jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodzą wszyscy zarządzający, podejmuje decyzje m.in. w zakresie zabezpieczania pozycji walutowych oraz wykorzystania innych instrumentów pochodnych. Może także podejmować decyzje odnośnie strategicznej i geograficznej alokacji. Zarządzający subfunduszami podejmują natomiast indywidualne decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

Zarządzający

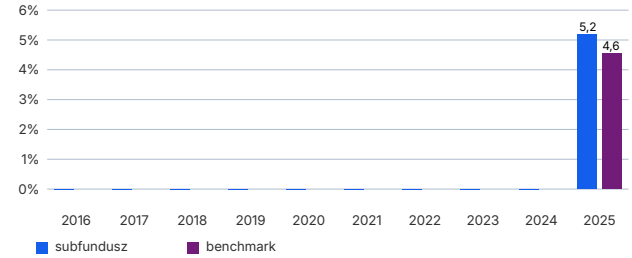
Łukasz Tokarski
Dyrektor Działu Obligacji

Wyniki (dane na 30.06.2026)

Stopy zwrotu

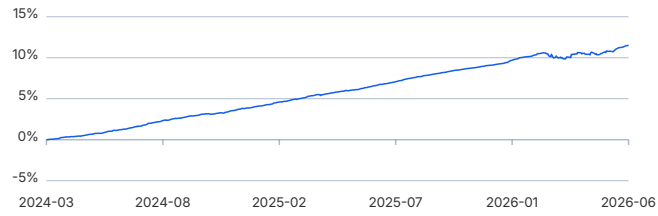
Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. B	0,7%	1,5%	2,0%	4,6%	N/D	N/D	N/D	2,0%
benchmark	0,3%	0,8%	1,6%	3,7%	N/D	N/D	N/D	1,6%

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. B,%)



Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz ponoszonych przez niego opłat z tytułu nabycia i odkupienia JU. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

Stopy zwrotu od początku działalności (jedn. B,%)



24 kwietnia 2026 r. fundusz zmienił nazwę na Erste Prestiż SFIO (z wcześniejszej: Santander Prestiż SFIO), a subfundusz zmienił nazwę na Erste Prestiż Spokojna Inwestycja (z wcześniejszej: Santander Prestiż Spokojna Inwestycja).

Ryzyko

Wskaźnik ryzyka

1	**2**	3	4	5	6	7

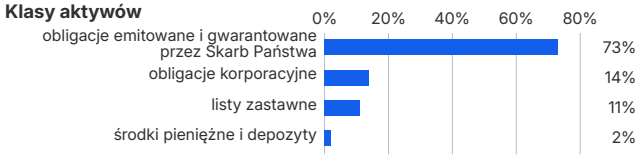
Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

Wskaźniki ryzyka i efektywności (dane na 30.06.2026)

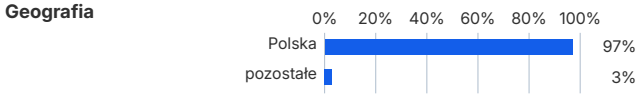
Kategoria	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	1,15%	N/D	N/D
wskaźnik Sharpe'a	0,38	N/D	N/D
wskaźnik alfa	0,71%	N/D	N/D
wskaźnik beta	0,57	N/D	N/D
wskaźnik R^2	0,01	N/D	N/D
tracking error	1,19%	N/D	N/D
Duration (dane na 30.06.2026)			**0,80**

Skład portfela (dane na 30.06.2026)

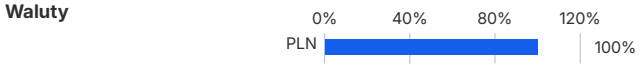
Klasy aktywów



Geografia



Waluty



Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
WZ1128	D	24,3%
BGK/PLN/20271116	D	7,6%
WZ1129	D	6,5%
OK0128	D	6,5%
WZ0330	D	5,5%
OK0129	D	4,5%
mBank Hipoteczny S.A. - LZ/PLN/20280612	D	4,5%
PKO Bank Hipoteczny S.A. - LZ/PLN/20261102	D	4,0%
NZ0331	D	3,8%
WZ0528	D	3,4%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.06.2026 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na Erste.pl/TFI

Kategorie jednostek uczestnictwa

W funduszu Erste Prestiż SFIO istnieją dwie kategorie jednostek uczestnictwa (JU): B i D, które różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii B zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz.
O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie Erste.pl/TFI.

Objaśnienia dotyczące pojęć i skrótów użytych w dokumencie

W kolumnie Typ w tabeli "Największe pozycje w portfelu" 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
G - środki pieniężne i depozyty

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 dłużnego np. indeks obligacji. Benchmarki mogą być konstruowane w oparciu o wiele wskaźników jednocześnie, na przykład, gdy fundusz inwestuje na wielu rynkach.

Alfa - mierzy związek między aktualnymi wynikami funduszu a wynikami, które zostałyby osiągnięte z racji samych ruchów rynkowych. Innymi słowy alfa mierzy wartość dodaną uzyskiwaną z zarządzania portfelem przez specjalistów. Wyznaczona na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowana w skali jednego roku.

Beta - mierzy zależność pomiędzy zmiennością funduszu a benchmarkiem. Fundusz z betą 1.00 jest uznawany za fundusz o podobnej zmienności do zmienności benchmarku. Fundusz z betą wyższą jest uznawany za bardziej zmienny niż benchmark, podczas gdy fundusz z betą niższą może wzrastać i spadać wolniej niż benchmark. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu.

R^2 - mierzy w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R^2 na poziomie 0,8 oznacza, że 80% historycznego zachowania funduszu jest przypisywane benchmarkowi. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu.

Tracking error - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12, 36 oraz 60 miesięcy. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

Odchylenie standardowe - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniały się w przeszłości. Odchylenie standardowe jest szeroko używane jako podstawowa miara ryzyka. Pokazuje, jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie. Jest szczególnie przydatne przy porównywaniu dwóch funduszy, aby pokazać, który jest bardziej zmienny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowane w skali jednego roku.

Zmodyfikowany wskaźnik Sharpe'a - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągany z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego funduszu). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka. Wskaźnik przyjmuje wartości bliskie 0 w przypadku, gdy średnia nadwyżka zwrotu z funduszu nad zwrot osiągany z aktywów wolnych od ryzyka jest ujemna. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

Duration - jest to miara wrażliwości zmian ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Podmiot zarządzający

Erste 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

Erste.pl/TFI | tfi@Erste.pl | 801 123 801

Erste TFI S.A. ul. Wierzbięcice 1a 61-569 Poznań

Ważne informacje

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa.
Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.
Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na Erste.pl/TFI/dokumenty i u dystrybutorów funduszy Erste. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).
Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. 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.
Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.
Niniejszy dokument nie może być kopiowany, cytowany lub rozpowszechniany w jakikolwiek sposób bez uprzedniego pisemnego zezwolenia Erste TFI S.A.
Informacje zawarte w dokumencie są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.
2026 © Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Erste i logo są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 16.07.2026

Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.