Karta Subfunduszu

Grudzień 2019

Santander Fundusze Inwestycyjne

Santander FIO

Subfundusz Santander Platinum Dynamiczny

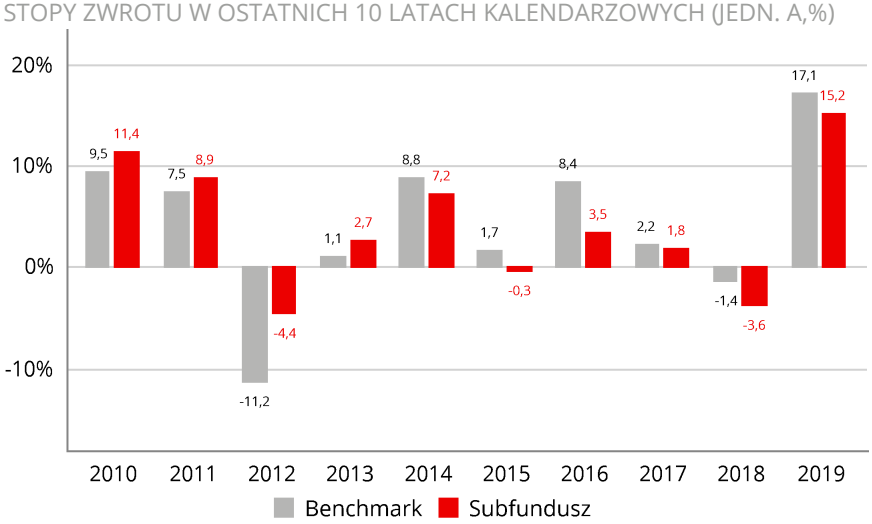
kategoria	DYNAMICZNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 4 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata dystrybucyjna (za nabycie)	3,0%
opłata manipulacyjna (za odkupienie)	0,0%-1,0%
opłata dodatkowa (za zamianę między subfunduszami)	0,0%-1,0%
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 2,8%, S: 2,7%, T: 2,6%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 3,0%, S: 3,0%, T: 3,0%
benchmark	60% MSCI ACWI + 20% ICE BofAML Poland Government Index (G0PL) + 10% ICE BofAML Global Government Index (W0G1) + 10% WIBID 3M
data rozpoczęcia działalności	27.12.2007

*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	15,2 %	13,1 %	16,7 %	49,0 %
Jedn. S	15,4 %	13,4 %	17,3 %	53,6 %
Jedn. T	15,4 %	13,7 %	18,0 %	58,2 %
Benchmark	17,1 %	18,1 %	30,2 %	N/D

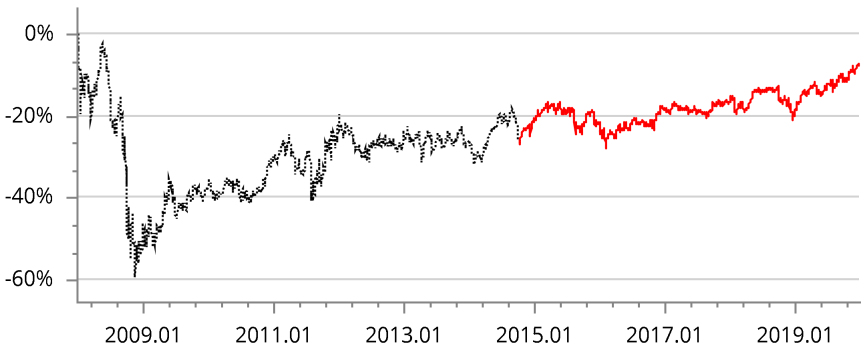
STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (JEDN. A,%)



Największe inwestycje	Typ	Udział
VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	F	9,3%
WS0922	D	7,8%
ISHARES S&P 500 UCITS ETF	F	7,8%
AXA ROSENBERG US ENHANCED INDEX EQUITY	F	6,7%
IZ0823	D	4,9%
LYXOR UCITS ETF MSCI EMERGING MARKETS FCP	F	4,8%
ISHARES NASDAQ 100 UCITS ETF	F	3,9%
JPMORGAN AGGREGATE BOND	F	3,8%
WZ0524	D	3,8%
GOLDMAN SACHS US CORE EQUITY	F	3,7%

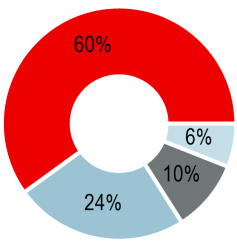
Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.06.2019 r. Szczegółowe informacje znajdują się w półrocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu za 2019 r.

STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (JEDN. A)



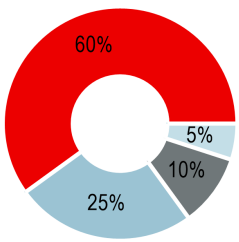
13.10.2014 Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki Subfunduszu sprzed 13.10.2014 zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Na wykresie okres przed 13.10.2014 został oznaczony linią przerywaną.

KLASY AKTYWÓW



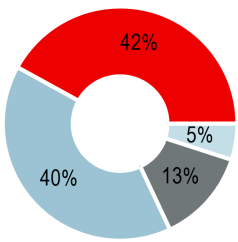
- 60% Tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych
- 24% Obligacje skarbowe
- 10% Tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych
- 6% Pozostałe

GEOGRAFIA



- 60% Zagraniczne fundusze akcyjne
- 25% Polska
- 10% Zagraniczne fundusze dłużne
- 5% Pozostałe

WALUTY



- 42% USD
- 40% PLN
- 13% EUR
- 5% Pozostałe

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

Skrót polityki inwestycyjnej

- subfundusz lokuje max. 60% aktywów bezpośrednio w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe denominowane głównie w PLN, emitowane przez Skarb Państwa i przedsiębiorstwa oraz w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy trzecich, które koncentrują swoje inwestycje na rynku dłużnym,
- zarządzający dąży do utrzymywania zaangażowania w akcje lub jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych na poziomie od 50% do 70%,
- subfundusz może inwestować max. 20% aktywów w inne aktywa niż wskazane powyżej,
- 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.

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 – Jacek Grel



Jacek Grel ukończył studia na wydziale ekonomicznym Uniwersytetu Opolskiego, specjalność: zarządzanie i organizacja przedsiębiorstw. Dodatkowo uzyskał również dyplom z makroekonomii w ramach Central European University. W latach 2004-2008 zdobywał doświadczenie w bankach inwestycyjnych w Londynie (m.in. Morgan Stanley i Deutsche Bank) oraz w funduszu hedgingowym. W lipcu 2008 r. rozpoczął pracę w firmie na stanowisku analityka. W lipcu 2009 r. objął stanowisko młodszego zarządzającego. W kwietniu 2010 r. objął stanowisko zarządzającego funduszami. Od października 2014 jest kierownikiem ds. alokacji aktywów. Doradca inwestycyjny, uzyskał prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst), przyznawany przez CFA Institute.

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 straty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. 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.