

kategoria DYNAMICZNE

sugerowany czas inwestycji	co najmniej 4 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: 3,0%, S: 2,9%, T: 2,4%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 3,0%, S: 2,9%, T: 2,4%
benchmark	55% WIG + 45% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL)

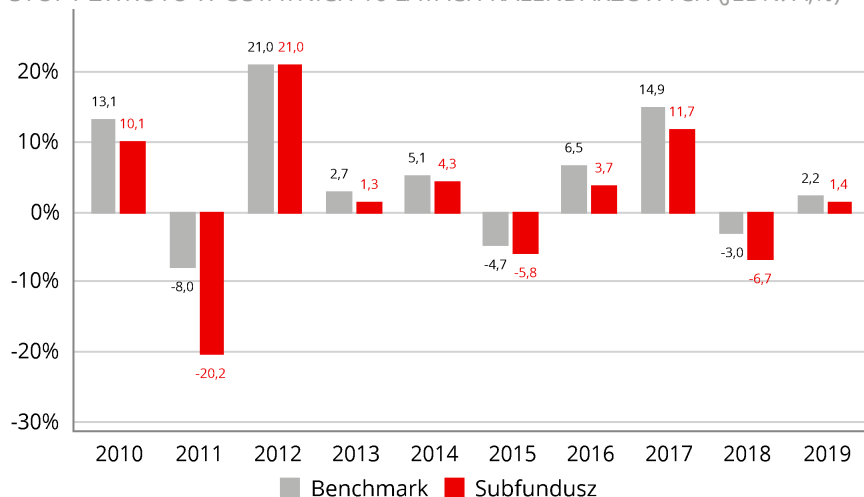
data rozpoczęcia działalności 02.04.1998

*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	-8,0 %	-11,2 %	-8,6 %	2,4 %
Jedn. S	-7,7 %	-10,0 %	-6,4 %	7,5 %
Jedn. T	-7,2 %	-8,6 %	-4,0 %	13,0 %
Benchmark	-5,6 %	-3,6 %	3,5 %	40,6 %

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



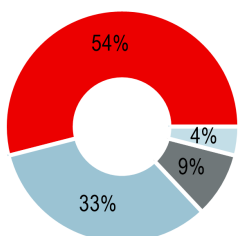
Największe inwestycje	Typ	Udział
DS1023	D	7,1%
CD PROJEKT S.A.	U	6,3%
DS0727	D	5,0%
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	U	4,8%
DS1029	D	4,3%
PKO BANK POLSKI S.A.	U	4,2%
WS0428	D	4,2%
POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN S.A.	U	3,4%
PS0123	D	3,1%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	U	3,1%

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, %)

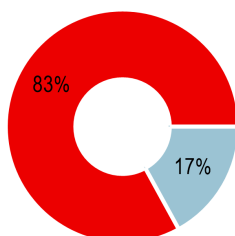


KLASY AKTYWÓW



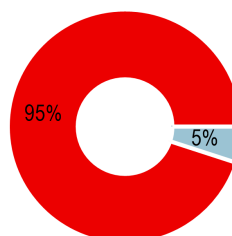
54% Akcje
33% Obligacje skarbowe
9% Obligacje Korporacyjne
4% Pozostałe

GEOGRAFIA



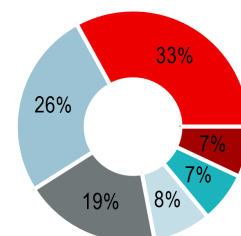
83% Polska
17% Pozostałe

WALUTY



95% PLN
5% Pozostałe

SEKTORY



33% Sektor publiczny
26% Finanse
19% Pozostałe
8% Paliwa
7% Materiały i surowce
7% Dobra/usługi podstawowe

Skrót polityki inwestycyjnej

- subfundusz mieszany, główne kategorie lokat to akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego (emitowane przez państwa, samorządy oraz przedsiębiorstwa),
- intencją zarządzającego jest, żeby udział części akcyjnej wynosił od 50% do 60% aktywów,
- subfundusz lokuje min. 66% swoich aktywów w aktywa krajowe,
- udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż gwarantowane przez państwa powinien wynosić nie więcej niż 25% aktywów, w tym obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego w dniu zawarcia transakcji nie więcej niż 15% aktywów,
- 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 wysokich zysków i planują inwestowanie długoterminowe (minimum 4-letnie) oraz akceptują wysokie ryzyko związane głównie z wahaniami cen akcji oraz rynkowych stóp procentowych, 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 - Adam Nowakowski, CFA

absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, kierunek: zarządzanie i marketing, specjalność: inwestycje kapitałowe i strategię finansowe przedsiębiorstw. Posiadacz licencji maklera papierów wartościowych i doradcy inwestycyjnego oraz prestiżowego tytułu CFA (Chartered Financial Analyst).



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. 22 35 54 673

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. Kategorie przyznanych JU A, S i T zależą 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. 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.