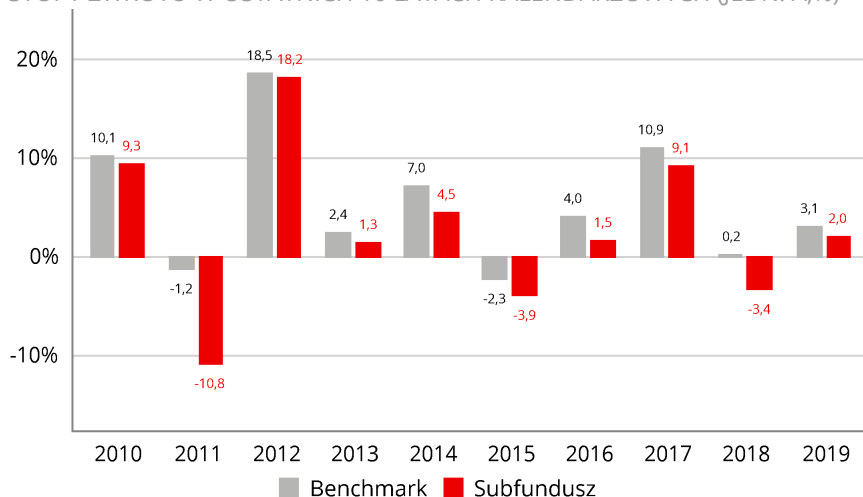


kategoria	STABILNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 3 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata dystrybucyjna (za nabycie)	3,0%
opłata manipulacyjna (za odkupienie)	0,0%-1,0%
opłata dodatkowa (za zamianę między subfunduszami)	0,0%-1,0%
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 2,9%, S: 2,4%, T: 1,9%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,9%, S: 2,4%, T: 1,9%
benchmark	33% WIG + 67% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL)
data rozpoczęcia działalności	26.11.1999
*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie	

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	2,0 %	7,5 %	4,9 %	28,1 %
Jedn. S	2,6 %	9,2 %	7,6 %	34,6 %
Jedn. T	3,1 %	10,8 %	10,3 %	41,5 %
Benchmark	3,1 %	14,5 %	16,3 %	64,4 %

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



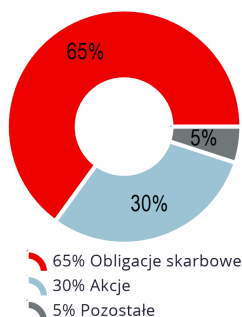
Największe inwestycje	Typ	Udział
PS0123	D	13,4%
PS0424	D	12,7%
WZ1122	D	10,2%
OK0521	D	7,3%
IZ0823	D	7,2%
PKO BANK POLSKI S.A.	U	4,1%
WS0922	D	3,8%
WZ0524	D	2,9%
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	U	2,4%
PS1024	D	2,4%

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

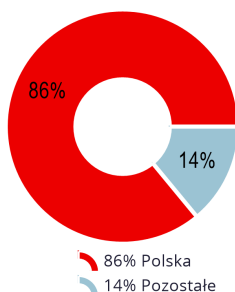
STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (JEDN. A)



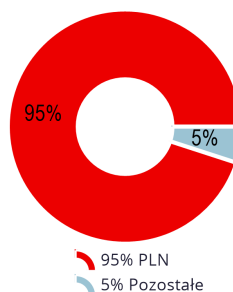
KLASY AKTYWÓW



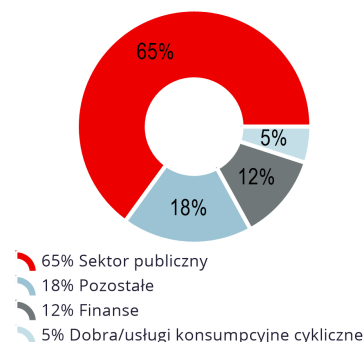
GEOGRAFIA



WALUTY



SEKTORY



Skrót polityki inwestycyjnej

- subfundusz mieszany,
- główne kategorie lokat to dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze,
- subfundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez państwa, samorządy i przedsiębiorstwa,
- intencją zarządzającego jest, żeby udział akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze wynosił od 30% do 35% aktywów,
- subfundusz lokuje min. 66% swoich aktywów w aktywa krajowe,
- 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 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 – Bartosz Dębowski i Michał Hołda



Bartosz Dębowski jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego, kierunek: finanse i bankowość, specjalność: inwestycje kapitałowe. Swoją pracę z rynkiem kapitałowym rozpoczął w sierpniu 2007 roku jako analityk w Biurze Maklerskim BGŻ. Z firmą związany od czerwca 2008 roku. Początkowo zatrudniony jako analityk finansowy i młodszy zarządzający, a od kwietnia 2014 r. na stanowisku Zarządzającego. W 2014 roku uzyskał licencję doradcy inwestycyjnego. Uzyskał także prestiżowy tytuł CFA (Chartered Financial Analyst), przyznawany przez CFA Institute.



Michał Hołda jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Karierę zawodową rozpoczął w 2003 roku w BNP Paribas Bank Polska S.A., w latach 2004-2007 pracował w ING Banku Śląskim S.A. W latach 2008-2014 zatrudniony w BPH TFI S.A. na stanowiskach: zarządzającego funduszami, zastępcy dyrektora departamentu zarządzania aktywami i dyrektora departamentu zarządzania ryzykiem. W latach 2014-2015 zarządzał funduszami w Millennium TFI S.A. W roku 2009 uzyskał licencję doradcy inwestycyjnego. Z firmą związany od grudnia 2015 roku, jako zarządzający funduszami.

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.