

Santander Zrównoważony

Santander FIO

GRUDZIEŃ 2020

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	MIESZANE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 4 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	0,0% (promocja)
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	0,0% (promocja)
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	0,0% (promocja)
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 2,5%, S: 2,5%, T: 2,4%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,5%, S: 2,5%, T: 2,4%
opłata za wyniki	brak
benchmark	35% WIG + 20% MSCI World Index (MXWO) + 30% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL) + 15% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do złotego
data rozpoczęcia działalności	02.04.1998

* zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ I RYZYKA

- 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 nie więcej niż 50% swoich aktywów w aktywa inne niż krajowe,
- udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż poręczane lub gwarantowane przez państwa powinien wynosić nie więcej niż 20% aktywów,
- udział obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego powinien wynosić 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

Zarządzający Funduszami



Paweł Pisarczyk

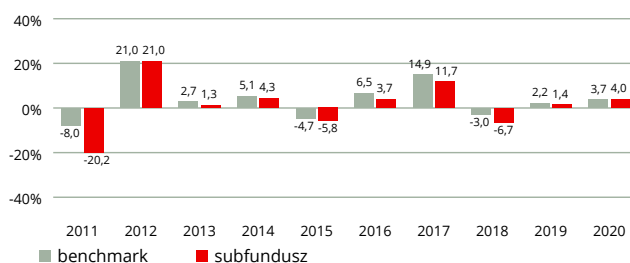
Zarządzający Funduszami

WYNIKI (dane na 2020-12-31)

Stopy zwrotu

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. A	4,8%	11,8%	10,8%	4,0%	-1,6%	14,0%	9,5%	4,0%
jedn. S	4,8%	11,8%	10,9%	4,1%	-0,5%	16,4%	14,7%	4,1%
jedn. T	4,8%	11,9%	11,2%	4,6%	0,9%	19,3%	20,6%	4,6%
benchmark	4,6%	9,2%	9,4%	3,7%	2,9%	25,8%	44,0%	3,7%

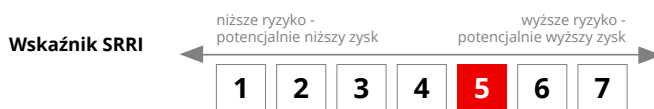
Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. A, %)



Stoпа zwrotu od początku działalności (jedn. A, %)



RYZYKO



Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A, %)

	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	6,04%	3,74%	3,16%
wskaźnik Sharpe'a	0,07	-0,02	0,05
wskaźnik alfa	0,01%	-0,13%	-0,17%
wskaźnik beta	1,09	1,06	1,03
wskaźnik R ²	0,98	0,98	0,97
tracking error	0,90%	0,61%	0,58%

SKŁAD PORTFELA (dane na 2020-12-31)

Największe inwestycje

	Typ	Udział
WS0428	D	6,8%
DS0727	D	6,6%
DS0726	D	5,8%
DS0725	D	4,3%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	3,5%
KGHM Polska Miedź S.A.	U	3,2%
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	U	2,9%
Allegro.eu S.A.	U	2,6%
CD Projekt S.A.	U	2,5%
Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.	U	2,3%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 31.12.2020 r. Szczegółowe informacje znajdują się na Santander.pl/TFI

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 wypłatę. 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 w kategorii A. W konsekwencji, jednostki poszczególnych kategorii w odpowiednio 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 Santander.pl/TFI.

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

Santander.pl/TFI
tfi@santander.pl
tel. 801 123 801

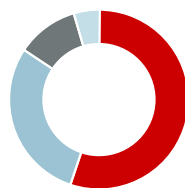
WAŻNE INFORMACJE

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 Santander.pl/TFI 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 polecane przez Skarb Państwa lub NBP. Powyższy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny. 2021 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2021-01-18

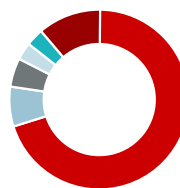
Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.

Klasy aktywów



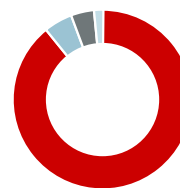
55% akcje
29% obligacje skarbowe
11% obligacje korporacyjne
5% tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych

Geografia



70% Polska
7% Stany Zjednoczone
5% region Europy (fundusze inwestycyjne)
3% Austria
3% Luksemburg
12% pozostałe

Waluty



89% PLN
5% USD
4% EUR
2% pozostałe

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

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.

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.

R² - mierzy w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R² na poziomie 0,8 oznacza, że 80% historycznego zachowania funduszu jest przypisywane benchmarkowi.

Tracking error - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12, 36 oraz 60 miesięcy.

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.

Wskaźnik Sharpe'a - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty 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.