

Santander Platinum Stabilny

Santander FIO

GRUDZIEŃ 2020

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	MIESZANE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 3 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: 2,3%, S: 2,2%, T: 2,1%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,5%, S: 2,5%, T: 2,4%
opłata za wyniki	brak
benchmark	30% MSCI ACWI + 45% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL) + 15% ICE BofAML Global Government Index (WOG1) + 10% WIBID 3M
data rozpoczęcia działalności	30.05.2006

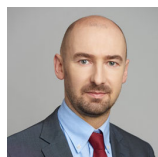
* zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ I RYZYKA

- subfundusz mieszany, który inwestuje globalnie. Inwestycje zagraniczne mogą stanowić do 70% aktywów,
- od 40% do 100% aktywów mogą stanowić inwestycje bezpośrednie w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe denominowane głównie w PLN, emitowane przez Skarb Państwa i przedsiębiorstwa, a także inwestycje w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych,
- zarządzający dąży do utrzymywania zaangażowania w akcje lub jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych na poziomie 20-40%,
- max. 20% wartości aktywów może być lokowane w obligacje korporacyjne, przy czym do 10% aktywów subfunduszu może być lokowane w obligacje emitentów nieposiadających ratingu inwestycyjnego,
- 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 ponadprzeciętnych zysków i planują inwestowanie średnio- lub długoterminowe (minimum 3-letnie) oraz akceptują umiarkowanie wysokie ryzyko związane głównie z wahaniami cen akcji, rynkowych stóp procentowych, kursów walut oraz z 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



Jacek Grel

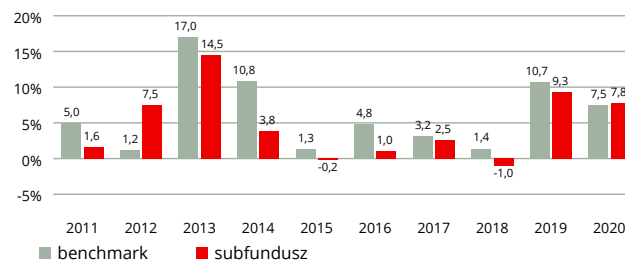
Kierownik ds. Alokacji Aktywów

WYNIKI (dane na 2020-12-31)

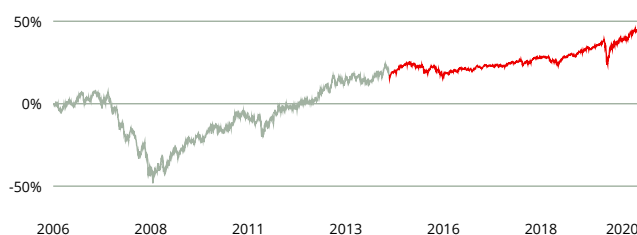
Stopy zwrotu

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. A	1,2%	3,8%	6,2%	7,8%	16,6%	20,8%	56,6%	7,8%
jedn. S	1,2%	3,8%	6,3%	7,9%	17,0%	21,4%	60,8%	7,9%
jedn. T	1,2%	3,9%	6,3%	8,0%	17,3%	22,0%	65,0%	8,0%
benchmark	0,9%	2,9%	4,8%	7,5%	20,7%	30,6%	N/D	7,5%

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

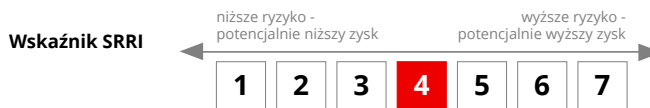


Stoпа zwrotu od początku działalności (jedn. A, %)



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 szarym kolorem.

RYZYKO



Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A, %)

	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	1,92%	1,39%	1,16%
wskaźnik Sharpe'a	0,31	0,25	0,19
wskaźnik alfa	-0,10%	-0,17%	-0,19%
wskaźnik beta	1,21	1,14	1,13
wskaźnik R ²	0,94	0,94	0,92
tracking error	0,55%	0,38%	0,38%

SKŁAD PORTFELA (dane na 2020-12-31)

Największe inwestycje

	Typ	Udział
DS1029	D	9,7%
BGK/PLN/20300605	D	7,1%
iShares NASDAQ 100 ETF (Acc) (USD)	F	6,1%
WZ1129	D	4,4%
BGK/PLN/20270427	D	4,3%
IZ0823	D	4,2%
Lyxor ETF MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Acc) (EUR)	F	4,2%
Lyxor ETF MSCI Europe (Dis) (EUR)	F	3,9%
WZ0528	D	3,6%
US/USD/20290515	D	3,4%

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. 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 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

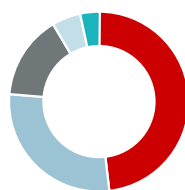
WAŻNE INFORMACJE

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. 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. 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

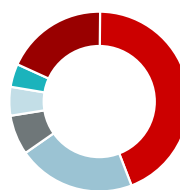
Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.

Klasy aktywów



- 48% obligacje skarbowe
- 28% tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych
- 15% obligacje korporacyjne
- 5% tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych
- 4% akcje

Geografia



- 44% Polska
- 21% Stany Zjednoczone
- 7% region Europy (fundusze inwestycyjne)
- 5% Holandia
- 4% region Azji i Pacyfiku bez Japonii (fundusze inwestycyjne)
- 19% pozostałe

Waluty



- 69% PLN
- 17% USD
- 14% EUR

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 a wynikami, które zostałyby osiągnięte z racji samych ruchów rynkowych. 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 zmieniły 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 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.