

ISIN Subfunduszu: PLARBZ00191

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

- Podmiot zarządzający Subfunduszem: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI), spółka z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
- Subfundusz został utworzony w ramach funduszu Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz) utworzonego na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

- Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
- Subfundusz jest subfunduszem funduszy i lokuje co najmniej 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo (dalej „Fundusze Własne”).
- Subfundusz może lokować łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa następujących subfunduszy funduszu Santander FIO: Santander Dłużny Krótkoterminowy, Santander Obligacji Skarbowych, Santander Obligacji Europejskich, Santander Obligacji Korporacyjnych (do 50% aktywów w każdy z tych subfunduszy).
- Do 100% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będą stanowić dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, Fundusze Własne oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą (dalej „Fundusze Trzecie”), które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe.
- Subfundusz nie inwestuje w akcje i instrumenty o podobnym charakterze a także w Fundusze Własne oraz Fundusze Trzecie, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w akcje i instrumenty o podobnym charakterze.
- Dokonując lokat bezpośrednio w instrumenty dłużne Subfundusz inwestuje głównie w instrumenty skarbowe a także w wyemitowane przez inne podmioty.
- Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
- Efektywna ekspozycja (przy uwzględnieniu stosowanych instrumentów pochodnych i zobowiązań) na lokaty denominowane w walucie innej niż polska będzie wynosić nie więcej niż 10% aktywów Subfunduszu.
- Dobór Funduszy Własnych oraz Funduszy Trzecich dokonywany jest w oparciu o ocenę regionów geograficznych i sektorów, na jakich lokują aktywa te fundusze oraz zachowanie dywersyfikacji lokat przewidzianej w statucie. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane.
- Subfundusz nie posiada zdefiniowanego portfela wzorcowego (benchmarku).

Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na JU są realizowane w każdym Dniu Wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać wpłacone środki w okresie krótszym niż **3 lata** od dnia ich zainwestowania.

PROFIL ZYSKU I RYZYKA

Wskaźnik zysku do ryzyka

⇨ potencjalnie niższy zysk potencjalnie wyższy zysk ⇨
⇨ niższe ryzyko wyższe ryzyko ⇨



Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w Subfundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria na poziomie 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dane historyczne, stosowane przy obliczaniu wskaźnika ryzyka, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Subfundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; tym samym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Subfundusz nie posiada 5-letniej historii wycen JU, w związku z tym, do obliczenia wskaźnika zysku do ryzyka, za okres sprzed utworzenia Subfunduszu, zastosowano przykładowy portfel.

Sklasyfikowanie Subfunduszu na poziomie 3 wynika z ryzyka związanego z inwestowaniem przez Subfundusz głównie w fundusze inwestujące w dłużne papiery wartościowe. Historycznie rynek dłużnych papierów wartościowych charakteryzował się średnim poziomem zmienności. W związku z tym wartość JU może cechować się średnim poziomem zmienności.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe – ryzyko niewywiązywania się przez emitenta papierów wartościowych o charakterze dłużnym, lub też dłużnika z innych tytułów, ze swoich zobowiązań. Podstawową przyczyną zaprzestania wywiązywania się z zobowiązań emitenta jest jego niewypłacalność, a w przypadku występowania gwarancji – również stan niewypłacalności gwaranta. W przypadku niewypłacalności emitentów Subfundusz może ponieść istotne straty. Ryzyko kredytowe znacząco różnie i może być przyczyną wysokiego poziomu strat w okresach kryzysu na rynkach finansowych wywołanego między innymi przyczynami naturalnymi (w tym katastrofami naturalnymi, epidemiami), ekonomicznymi, czy też politycznymi. W przypadku subfunduszu ryzyko to może się realizować przede wszystkim za pośrednictwem Funduszy Własnych i Funduszy Trzecich, w które Subfundusz inwestuje.

Ryzyko płynności – ryzyko trudności w sprzedaży instrumentu finansowego oraz spadku jego ceny na rynkach finansowych w wyniku braku popytu na ten instrument. Ryzyko to może wiązać się z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień JU Subfunduszu i dotyczy przede wszystkim obligacji, których emitentem są przedsiębiorstwa. Ryzyko płynności znacząco różnie i może być przyczyną wysokiego poziomu strat w okresach kryzysu na rynkach finansowych wywołanego między innymi przyczynami naturalnymi (w tym katastrofami naturalnymi, epidemiami), ekonomicznymi, czy też politycznymi. W przypadku Subfunduszu ryzyko to może się realizować przede wszystkim za pośrednictwem Funduszy Własnych i Funduszy Trzecich, w które Subfundusz inwestuje. Ryzyko to może również realizować się w postaci zawieszenia odkupywania JU Funduszy Własnych lub Funduszy Trzecich i okresowego braku możliwości wycofania się z inwestycji w te fundusze.

OPŁATY

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Stawka opłaty za nabycie	3,0 %
Stawka opłaty za odkupienie	1,0 %
Stawka opłaty za zamianę	1,0 %

W powyższej tabeli podano maksymalne stawki, w oparciu o które mogą zostać obliczone opłaty pobierane ze środków Inwestora odpowiednio przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	1,80 %
----------------	--------

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki	brak
------------------	------

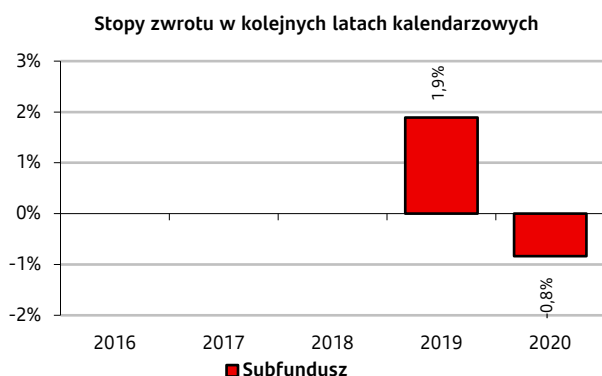
Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym m.in. kosztów dystrybucji i zmniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Podrozdziale III.M pkt. 4 prospektu informacyjnego Funduszu. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat na stronie Santander.pl/TFI lub u dystrybutorów Funduszu.

Zaprezentowana w tabeli wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2020 r. i uwzględnia wysokość opłat bieżących Funduszy Własnych i Funduszy Trzecich, w które inwestuje Subfundusz. Wysokość opłat bieżących pobieranych z Subfunduszu może co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie została ustanowiona.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz ponoszonych przez niego opłat z tytułu nabycia i odkupienia JU.

Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

Subfundusz został utworzony w dniu 05.02.2018 r.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz Santander Strategia Konserwatywna wydzielony w ramach funduszu Santander Prestiż SFIO.

Dalsze informacje o Funduszu oraz Subfunduszu: prospekt informacyjny, ostatnie jednostkowe sprawozdanie roczne oraz późniejsze jednostkowe sprawozdania półroczne Subfunduszu, a także połączone sprawozdanie finansowe Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w placówkach dystrybutorów Funduszu oraz na stronie: Santander.pl/TFI. Polityka wynagrodzeń stosowana w TFI jest dostępna na stronie: Santander.pl/TFI/dokumenty. Inne praktyczne informacje, w tym wartość JU, dostępne są na stronie: Santander.pl/TFI.

Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Każdy z subfunduszy wchodzących w skład Funduszu posiada osobny portfel inwestycyjny. Zobowiązania poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze, zaś zobowiązania, które dotyczą Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości ich aktywów netto w wartości aktywów netto Funduszu.

Prezentowana jednostka uczestnictwa kategorii B została wybrana jako jednostka reprezentatywna dla JU kategorii D. Kategorie różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii B zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz. Dane finansowe wskazane powyżej, w szczególności stopy zwrotu z inwestycji w Subfunduszu oraz opłaty bieżące Subfunduszu, dotyczą JU kategorii B. Nie zidentyfikowano specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii D.

Polskie przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową Inwestora.

TFI może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego.

Inwestor może złożyć zlecenie zamiany JU jednego subfunduszu na JU tej samej kategorii innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu.

Dodatkowe informacje dostępne są na stronie: Santander.pl/TFI, u dystrybutorów Funduszu i pod numerem infolinii 801 123 801.

Niniejsze Kluczowe informacje dla Inwestorów zostały zaktualizowane na dzień **08.02.2021 r.**