

Santander Stabilnego Wzrostu

Santander FIO

LIPIEC 2021

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: 2,5%, S: 2,4%, T: 1,9%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,5%, S: 2,4%, T: 1,9%
opłata za wyniki	brak
benchmark	20% WIG + 10% MSCI World Index (MXWO) + 50% ICE BofA Poland Government Index (GOPL) + 20% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do złotego
data rozpoczęcia działalności	26.11.1999

* zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ I RYZYKA

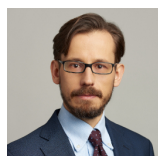
- subfundusz mieszany, główne kategorie lokat to dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego (emitowane przez państwa, samorządy i przedsiębiorstwa) oraz akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze,
- intencją zarządzającego jest, żeby udział części akcyjnej wynosił od 25% do 35% aktywów,
- subfundusz lokuje min. 50% swoich aktywów w aktywa krajowe,
- udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż poręczane lub gwarantowane przez państwa powinien wynosić nie więcej niż 25% 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 ponadprzeciętnych zysków i planują inwestowanie średnio- lub długoterminowe (minimum 3-letnie) oraz akceptują umiarkowanie wysokie ryzyko związane głównie z wahaniami rynkowych stóp procentowych, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i wahaniami cen akcji. 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



Bartosz Dębowski
Zarządzający Funduszami



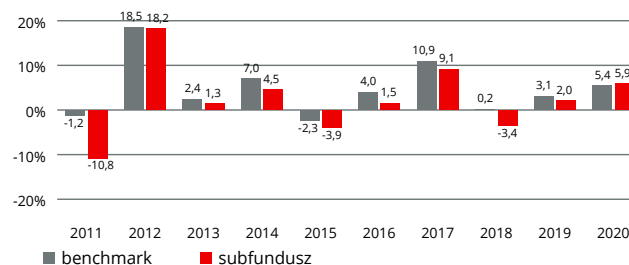
Michał Hołda
Kierownik Rynku Obligacji

WYNIKI (dane na 2021-07-30)

Stopy zwrotu

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. A	0,7%	2,9%	4,8%	13,3%	12,2%	22,2%	35,2%	6,0%
jedn. S	0,7%	2,9%	4,9%	13,7%	13,6%	25,0%	41,9%	6,0%
jedn. T	0,7%	3,0%	5,1%	14,2%	15,3%	28,1%	49,1%	6,3%
benchmark	1,4%	3,3%	5,0%	10,6%	14,6%	30,1%	60,9%	5,0%

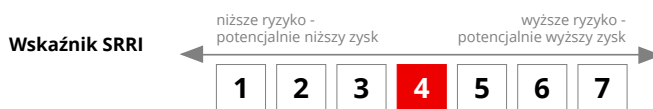
Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. A,%)



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



RYZYSKO



Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A,%)

	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	2,12%	2,07%	1,76%
wskaźnik Sharpe'a	0,51	0,13	0,15
wskaźnik alfa	0,28%	-0,07%	-0,09%
wskaźnik beta	0,91	1,02	0,97
wskaźnik R ²	0,95	0,95	0,94
tracking error	0,56%	0,48%	0,46%
duration (dane na 2021-07-30)	2,49		

SKŁAD PORTFELA (dane na 2021-07-30)

Największe pozycje w portfelu

	Typ	Udział
WZ1126	D	15,3%
IZ0823	D	12,7%
BGK/PLN/20300605	D	10,0%
BGK/PLN/20250703	D	4,9%
PS1026	D	3,6%
HU/HUF/20300821	D	2,6%
PKO Finance AB/USD/20220926	D	2,3%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	1,8%
TAURONPE/EUR/20270705	D	1,5%
KGHM Polska Miedź S.A.	U	1,5%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.07.2021 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

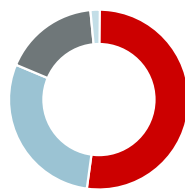
WAŻNE INFORMACJE

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, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabeli opłat dostępnych w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty i u dystrybutorów funduszu Santander FIO. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4). 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 – 2021-08-19

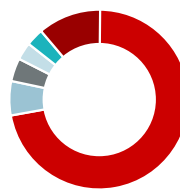
Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.

Klasy aktywów



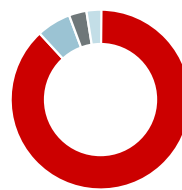
- 52% obligacje skarbowe
- 29% akcje
- 17% obligacje korporacyjne
- 2% środki pieniężne i depozyty

Geografia



- 72% Polska
- 6% Stany Zjednoczone
- 4% Węgry
- 3% Holandia
- 3% Francja
- 12% pozostałe

Waluty



- 88% PLN
- 6% USD
- 3% EUR
- 3% HUF

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

G - środki pieniężne i depozyty

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 - miery związek między aktualnymi wynikami funduszu a wynikami, które zostałyby osiągnięte w racji samych ruchów rynkowych. Innymi słowy alfa miery wartość dodaną uzyskiwaną z zarządzania portfelem przez specjalistów.

Beta - miery 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 - miery 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 - miery zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywami wolnymi 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.

Duration - jest to miara wrażliwości zmian ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.