

ISIN Subfunduszu: PLARBZW00019

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 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 akcyjnym. Główne kategorie lokat to akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze.
- W ramach limitów przewidzianych statutem intencją zarządzającego jest:
 - utrzymywanie statusu, wysokiego zaangażowania w akcje i instrumenty o podobnym charakterze w przedziale od 80% do 100% aktywów Subfunduszu,
 - lokowanie do 20% aktywów w dłużne papiery wartościowe emitowane przez państwa i przedsiębiorstwa i instrumenty rynku pieniężnego, przy czym zakłada się wykorzystywanie instrumentów o niskim ryzyku stopy procentowej i przede wszystkim w celach płynnościowych,
 - inwestowanie przede wszystkim w aktywa krajowe,
 - dążenie, aby akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze z rynków zagranicznych (w tym także z rynków wschodzących) stanowiły do 20% aktywów Subfunduszu,
 - dążenie, aby efektywna ekspozycja (przy uwzględnieniu stosowanych instrumentów pochodnych i zobowiązań) na lokaty denominowane w walucie innej niż polska wynosiła nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu.
- Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
- Jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy trzecich mogą stanowić do 10% aktywów Subfunduszu.
- Dobór akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze dokonywany jest w szczególności w oparciu o analizę fundamentalną.
- 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.
- Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy, są ponownie inwestowane.
- Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: **95% WIG (WIG) + 5% WIBOR O/N (WIBOON Ask Price)**.

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 **5 lat** od dnia ich zainwestowania.

PROFIL ZYSKU I RYZYKA

Wskaźnik zysku do ryzyka

⇐ potencjalnie niższy zysk potencjalnie wyższy zysk ⇒
⇐ niższe ryzyko wyższe ryzyko ⇒

1 2 3 4 5 6 7

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.

Skłasyfikowanie Subfunduszu na poziomie 6 wynika z ryzyka związanego z inwestowaniem przez Subfundusz przede wszystkim w akcje rynku polskiego. Historycznie instrumenty takie podlegały bardzo dużym zmianom cen. W związku z tym wartość JU Subfunduszu cechuje się bardzo wysoką zmiennością.

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

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju - ryzyko oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

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 | 2,23 % |
|----------------|--------|

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

| | |
|------------------|---|
| Opłata za wyniki | 20% nadwyżki wyniku Subfunduszu ponad benchmark |
|------------------|---|

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.A pkt. 4 prospektu informacyjnego Funduszu. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie, odkupienie i zamianę na stronie: Santander.pl/TFI lub u dystrybutorów Funduszu.

Zaprezentowana 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 31.12.2021 r.

Opłata za wyniki naliczana jest gdy stopa zwrotu z danej kategorii JU przewyższa benchmark wskazany w sekcji CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA w (docelowo) 5-letnim okresie odniesienia. Wypłata opłaty za wyniki Subfunduszu na rzecz TFI następuje w okresach rocznych. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wyniki w stosunku do umarżanych JU jest prześięgowywana każdego Dnia Wyceny w zobowiązania Subfunduszu i wypłacana miesięcznie.

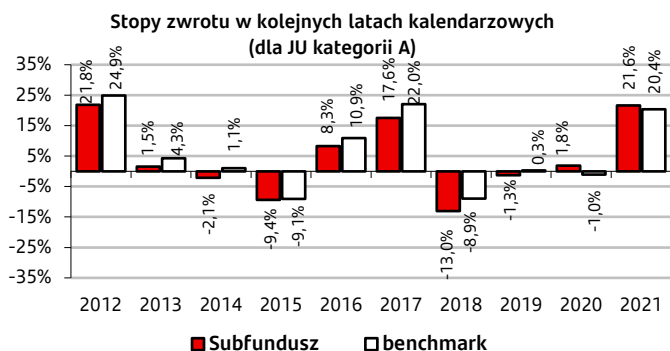
Uczestnik powinien zwrócić uwagę, że wypłata opłaty za wyniki następuje również w przypadku, gdy stopa zwrotu z Subfunduszu w okresie odniesienia lub w danym roku kalendarzowym jest ujemna.

Zaprezentowana w tabeli wysokość opłaty za wyniki odzwierciedla maksymalną stawkę wynagrodzenia TFI za wyniki inwestycyjne Subfunduszu, której szczegółowe sposoby obliczania znajdują się w art. 57a statutu Funduszu. TFI może okresowo zaniechać pobierania opłaty za wyniki Subfunduszu.

TFI będzie pobierało opłatę za wyniki począwszy od 2022 r. Szczegółowe informacje o pobranej opłacie za wyniki w 2022 r., będzie zawierało roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Subfunduszu za rok obrotowy 2022.

Wysokość opłat bieżących oraz opłaty za wyniki pobieranych z aktywów Subfunduszu może co roku ulegać zmianie.

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.

Subfundusz został utworzony w dniu 02.04.1998 r.

Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz Santander Akcji Polskich wydzielony w ramach funduszu Santander FIO.

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 poszczególnych kategorii, 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 A została wybrana jako jednostka reprezentatywna dla JU kategorii S, T i D. Kategorie różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii A, S, T 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 Subfundusz oraz opłaty bieżące Subfunduszu, dotyczą JU kategorii A. Nie zidentyfikowano specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w pozostałe kategorie JU.

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 **01.08.2022 r.**