

# Santander PPK SFIO Santander PPK 2025

Santander PPK SFIO

PAŹDZIERNIK 2022

## PODSTAWOWE INFORMACJE

| kategoria  | zdefiniowanej daty                                      |
|--|---|
| sugerowany czas inwestycji                         | min. do osiągnięcia przez subfundusz zdefiniowanej daty |
| minimalna pierwsza wpłata                          | 0,01 PLN  |
| minimalna kolejna wpłata                           | 0,01 PLN  |
| opłata za nabycie (dystrybucyjna)                  | 0,0%  |
| opłata za odkupienie (manipulacyjna)               | 0,0%  |
| opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa) | 0,0% niezależnie od liczby zamian w ciągu roku          |
| aktualna opłata za zarządzanie                     | 0,4%  |
| maksymalna opłata za zarządzanie                   | 0,5%  |
| opłata za wyniki                                   | max. 0,1%   |
| benchmark  | nie dotyczy   |
| data rozpoczęcia działalności                      | 02.12.2019  |

## SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

Subfundusz w ramach części dłuższej może lokować:

- nie mniej niż 70% wartości aktywów w obligacje skarbowe i quasi-skarbowe lub depozyty bankowe
- nie więcej niż 30% wartości aktywów w inne instrumenty finansowe, przy czym nie więcej niż 10% w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego.

Subfundusz w ramach części udziałowej może lokować:

- nie mniej niż 40% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20
- nie więcej niż 20% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40
- nie więcej niż 10% wartości aktywów w pozostałe akcje notowane na GPW
- nie mniej niż 20% wartości aktywów w akcje zagraniczne w krajach OECD.

Subfundusz lokuje swoje aktywa w kolejnych przedziałach czasowych według zasad wskazanych w poniższej tabeli:

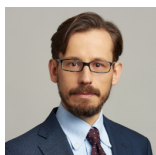
| Santander PPK 2025       | do 31.12.2019 | od 01.01.2020 do 31.12.2024 | od 01.01.2025 |
|--------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
| Udział części udziałowej | 25-50%        | 10-30%                      | 0-15%         |
| Udział części dłuższej   | 50-75%        | 70-90%                      | 85-100%       |

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, podejmuje decyzje m.in. w zakresie zabezpieczania pozycji walutowych oraz wykorzystania innych instrumentów pochodnych. Może także podejmować decyzje odnośnie strategicznej i geograficznej alokacji. Zarządzający subfunduszami podejmują natomiast indywidualne decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

## ZARZĄDZAJĄCY



**Adam Nowakowski**  
Zarządzający Funduszami



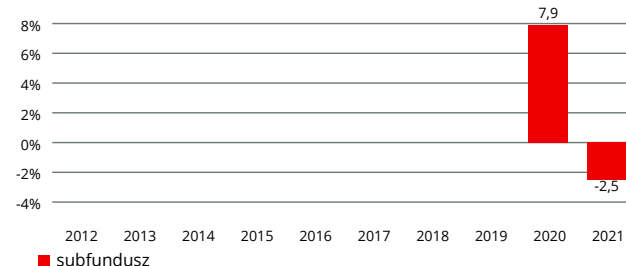
**Michał Hołda**  
Kierownik Rynku Obligacji

## WYNIKI (dane na 2022-10-31)

### Stopy zwrotu

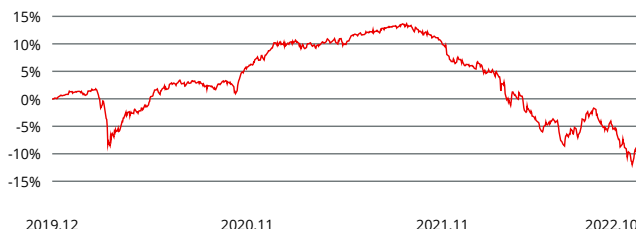
|           | 1M    | 3M    | 6M    | 1Y     | 3Y  | 5Y  | 10Y | YTD    |
|-----------|-------|-------|-------|--------|-----|-----|-----|--------|
| jednostka | -1,5% | -7,5% | -6,4% | -19,1% | N/D | N/D | N/D | -15,2% |

### Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (%)

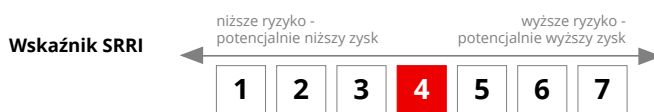


Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz innych potrąceń związanych z wycofaniem środków przed ukończeniem 60. roku życia wynikających z ustawy z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

### Stopa zwrotu od początku działalności (%)



## RYZYKO



„Potencjalny zysk” i „potencjalne ryzyko” są pojęciowo tożsame z pojęciem „wskaźnik zysku do ryzyka”. Dla danego subfunduszu wartości „potencjalny zysk” i „potencjalne ryzyko” są takie same.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres wpływający w dacie docelowej określonej dla subfunduszu na 2025 rok oraz akceptują ryzyko wysokie - 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 (KIID).

### Wskaźniki ryzyka i efektywności

|                   | 1Y    | 3Y  | 5Y  |
|-------------------|-------|-----|-----|
| wskaźnik Sharpe'a | -3,29 | N/D | N/D |

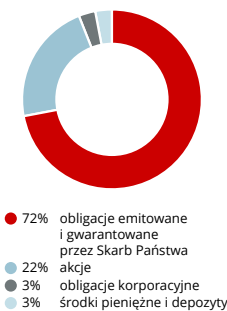
duration (dane na 2022-10-31) 2,43

**Największe pozycje w portfelu**

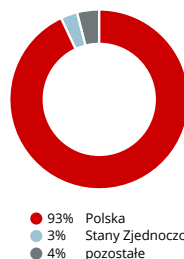
|                       | Typ | Udział |
|-----------------------|-----|--------|
| BGK/PLN/20310612      | D   | 11,4%  |
| DS0432                | D   | 9,0%   |
| BGK/PLN/20250703      | D   | 7,6%   |
| PS1026                | D   | 6,1%   |
| DS1030                | D   | 3,7%   |
| PS0425                | D   | 3,6%   |
| DS1029                | D   | 3,3%   |
| WZ1131                | D   | 3,2%   |
| BGK/PLN/20280312      | D   | 2,7%   |
| TAURONPE/EUR/20270705 | D   | 2,6%   |

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 31.10.2022 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na Santander.pl/TFI

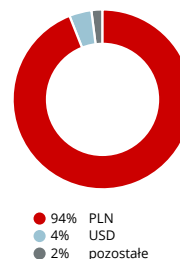
**Klasy aktywów**



**Geografia**



**Waluty**



**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. 22 35 54 673

**WAŻNE INFORMACJE**

**Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa.**

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Subfundusze funduszu Santander PPK SFIO mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Wartość aktywów netto subfunduszy może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

**Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka.** Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków.

Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Niniejszy dokument nie może być kopiowany, cytowany lub rozpowszechniany w jakikolwiek sposób bez uprzedniego pisemnego zezwolenia Santander TFI S.A. Informacje zawarte w dokumencie są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jednakże autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.

2022 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2022-11-15

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



**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

**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. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

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