Santander Fundusze Inwestycyjne

Dokument zawierający kluczowe informacje
Santander Zrównoważony
Subfundusz funduszu Santander FIO

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu	Santander Zrównoważony (dalej: Subfundusz) utworzony w ramach funduszu Santander FIO (dalej: Fundusz)
Kategoria jednostek uczestnictwa	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii A
Nazwa twórcy PRIIP	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: Towarzystwo) Towarzystwo jest spółką z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
Kod ISIN	PLARBZW00365
Strona internetowa	Santander.pl/TFI
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu infolinii Towarzystwa 801 123 801* lub +48 22 431 52 25 od poniedziałku do piątku od 9:00 do 17:00 [*opłata zgodna z taryfą danego operatora].
Właściwy organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad twórcą PRIIP	Za nadzorowanie Towarzystwa w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.
Zezwolenia	Subfundusz uzyskał zezwolenie w Rzeczpospolitej Polskiej. Towarzystwo otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.
Forma funduszu	Fundusz ma formę UCITS i jest zarządzany przez Towarzystwo.
Data ostatniej zmiany dokumentu	26.02.2024

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego.
Termin zapadalności: Nie dotyczy. Subfundusz utworzony na czas nieokreślony.
Możliwość i warunki rozwiązania subfunduszu: Towarzystwo może zlikwidować Subfundusz na warunkach określonych w statucie Funduszu (załącznik nr 2 do prospektu informacyjnego Funduszu). W szczególności Towarzystwo może zlikwidować Subfundusz jeżeli wartość jego aktywów spadnie poniżej 500.000,00 zł.
Cel: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Subfundusz ma charakter mieszany i realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego (emitowane przez państwa, samorządy oraz przedsiębiorstwa). Zarządzający dąży aby udział części akcyjnej wynosił od 45% do 65% aktywów Subfunduszu. Udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż poręczane lub gwarantowane przez państwa może wynosić do 20% aktywów Subfunduszu. Udział obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego może wynosić do 15% aktywów Subfunduszu. Wskaźnik wrażliwości na zmiany poziomu stóp procentowych portfela Subfunduszu (duration) w części dłużnej nie powinien przekraczać poziomu 8.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział 13 statutu Funduszu.
Stopa zwrotu Subfunduszu zależy od stopy zwrotu aktywów, w które Subfundusz inwestuje, pomniejszonej o poniesione koszty.
Subfundusz dokonuje odkupienia JU na żądanie inwestora. Transakcje te są realizowane w każdym dniu wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.
Benchmarkiem, który służy do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 30% WIG (WIG) + 25% MSCI World Net Total Return USD (M1WO) przewalutowany na PLN + 20% ICE BofA Poland Government Index (G0PL) + 10% ICE BofA Global Government Index (W0G1) zabezpieczony do złotego + 15% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do PLN. Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe, które nie wchodzą w skład benchmarku.
Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy, są ponownie inwestowane.
Akcje wybieramy przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną, w ramach której badamy przewidywaną sytuację finansową spółek, aby ocenić, czy inwestowanie w ich akcje będzie opłacalne. Przeprowadzamy także ocenę jakościową, która obejmuje m.in. produkty oferowane przez spółkę, jej pozycję rynkową i przewagi konkurencyjne, ocenę perspektyw rozwoju spółki czy kadrę zarządzającą. Instrumenty dłużne wybieramy głównie w oparciu o oczekiwania dotyczące poziomu rynkowych stóp procentowych. Bierzemy pod uwagę także perspektywy uzyskania możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyk (niewypłacalności emitenta, płynności, stóp procentowych).
Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz polecany jest inwestorom, którzy: a) planują inwestowanie długoterminowe (minimum 4-letnie), b) oczekują wysokich zysków, c) akceptują ryzyko związane z inwestycjami w akcje: liczą się z możliwością dość silnych wahań wartości ich inwestycji (szczególnie w krótkim okresie), związanych z koniunkturą na rynkach akcji, akceptują ryzyko związane z inwestycjami w obligacje i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta, ryzyka płynności oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych oraz d) akceptują ryzyko walutowe związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut obcych.
Ryzyko: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem rynkowym wynikającym z faktu, że ceny akcji mogą podlegać znaczącym wahaniom oraz ryzykiem z tytułu wahań kursów walutowych. Równocześnie inwestycja jest obarczona ryzykiem związanym z wrażliwością na zmiany stóp procentowych, ryzykiem kredytowym związanym z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych oraz ryzykiem płynności, które może powodować, że nie będzie możliwa sprzedaż instrumentów bez znacznego wpływu na cenę. Czynniki te mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Opis wszystkich czynników ryzyka, w tym czynników niewymienionych powyżej, znajduje się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Dodatkowe informacje:
Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 16.
Miejsce i sposób uzyskania dalszych informacji: Informacje o Funduszu oraz Subfunduszu, a także prospekt informacyjny, jednostkowe sprawozdania finansowe Subfunduszu oraz połączone sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w placówkach dystrybutorów oraz na stronie Santander.pl/TFI/dokumenty.
Miejsce i sposób uzyskania najnowszej ceny JU: Najnowsze ceny JU znajdziesz na stronie Santander.pl/TFI/notowania.
Subfundusz i Fundusz: Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu. Prospekt informacyjny oraz połączone sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Funduszu, natomiast jednostkowe sprawozdania finansowe dla Subfunduszu.
Rozdzielenie aktywów i pasywów subfunduszy: 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.
Zamiana JU: Możesz złożyć zlecenie zamiany JU Subfunduszu na JU tej samej kategorii innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu.

Santander
Fundusze Inwestycyjne

Kategoria reprezentatywna JU: Wybraliśmy kategorię A jako reprezentatywną dla innych kategorii JU, które zbywa Fundusz. Klienci mogą kupować JU kategorii A, S i T. W tym dokumencie opisujemy JU kategorii A. Więcej informacji o kategoriach JU znajdziesz w prospekcie informacyjnym Funduszu.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
- Ryzyka istotne, które nie są uwzględnione przez wskaźnik ryzyka: ryzyko płynności i ryzyko dla zrównoważonego rozwoju.
- Opis wszystkich czynników ryzyka, w tym czynników ryzyka, które nie zostały uwzględnione przez wskaźnik ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym Funduszu (Podrozdział III.B pkt 2).
- Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł			
Scenariusze		Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 4 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	24 370 zł - 51,27%	20 530 zł - 19,95%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	37 140 zł - 25,72%	43 100 zł - 3,64%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	50 260 zł 0,51%	52 740 zł 1,34%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	67 900 zł 35,81%	60 310 zł 4,80%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 13.10.2021 do 13.10.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 13.03.2016 do 13.03.2020 dla wyniku po 4 latach. Jeśli wskazany okres jest krótszy niż zalecany okres utrzymywania stopa zwrotu za ten okres została przyjęta jako osiągnięta w zalecanym okresie utrzymywania.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji od 13.04.2022 do 13.04.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 13.11.2016 do 13.11.2020 dla wyniku po 4 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 13.03.2020 do 13.03.2021 dla wyniku po 1 roku oraz od 13.02.2020 do 13.02.2024 dla wyniku po 4 latach.

Nie zidentyfikowaliśmy specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii innych niż A.

CO SIĘ STANIE JEŚLI TOWARZYSTWO NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych w związku z zakończeniem inwestycji jest Fundusz. Uczestnik Funduszu musi się liczyć z możliwością utraty części, a w wyjątkowych przypadkach nawet całości wpłaconych środków w wyniku spadku wartości inwestycji. Uczestnik może ponieść stratę finansową również w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Towarzystwo.

Straty te nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji dla Uczestników.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu),
- w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000,00 zł.

Inwestycja 50 000,00 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach
Całkowite koszty	1 285 zł	5 258 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	2,6%	2,5%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu kosztów.

Santander
Fundusze Inwestycyjne

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, jeżeli produkt utrzymywany jest przez jeden rok, obliczone przy założeniu, że zainwestowałeś 50 000 zł a roczna stopa zwrotu wynosi 0%,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Zgodnie ze statutem w Subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za zamianę JU. Jej maksymalna wysokość to 1% wartości wypłacanych środków pieniężnych z odkupienia JU. Towarzystwo może obniżyć lub zaniechać pobierania tej opłaty. Obecnie Fundusz nie pobiera opłaty za zamianę JU.

Koszty jednorazowe		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do Subfunduszu.	0 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu.	0 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,19% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku - a w przypadku opłaty za zarządzanie – na stawce, która została wprowadzona w 2023 roku.	1 095 zł
Koszty transakcji	0,37% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	185 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	20% wzrostu wartości Subfunduszu ponad benchmark. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Opłata jest również pobierana, gdy stopa zwrotu z Subfunduszu w okresie odniesienia lub w danym roku kalendarzowym jest ujemna.	5 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0 zł

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata
Przyjęty zalecany okres utrzymywania inwestycji wynika z polityki inwestycyjnej Subfunduszu. Subfundusz zalecany jest osobom, które planują inwestować w długim horyzoncie.
W każdym czasie możesz zakończyć inwestycję i zażądać wypłaty całości lub części środków składając zlecenie odkupienia JU. Zlecenia można składać u dystrybutorów oraz w serwisach internetowych dostępnych u danego dystrybutora. Zlecenia realizujemy w każdym dniu wyceny. Kwota do wypłaty zależy od wartości JU w najbliższym dniu wyceny po dniu złożenia przez Ciebie zlecenia. Wypłaty pieniędzy dokonamy na wskazany przez Ciebie rachunek najszybciej jak to będzie możliwe (zazwyczaj po 3 dniach od momentu kiedy agent transferowy otrzyma Twoje zlecenie).
Wskazanie 4 lat jako zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że powinieneś brać pod uwagę, że Subfundusz może osiągnąć satysfakcjonującą stopę zwrotu dopiero po około 4 latach od rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia wysokiej stopy zwrotu w okresie krótszym niż 4 lata, ale też nie gwarantuje osiągnięcia satysfakcjonującego Cię zysku lub nawet zwrotu pełnej wysokości zainwestowanego kapitału w terminie dłuższym niż 4 lata.
Wskaźnik ryzyka oraz scenariusze dotyczące wyników obliczamy dla zalecanego okresu utrzymywania, w związku z tym wcześniejsze wyjście z inwestycji może mieć negatywny wpływ zarówno na poziom ryzyka, jak i na oczekiwany zwrot z inwestycji.
Zgodnie ze statutem w Subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za odkupienie JU w wysokości maksymalnie do 1% wartości wypłacanych środków pieniężnych z odkupienia JU. Wysokość rzeczywistej opłaty za odkupienie JU ustala Towarzystwo i publikuje w tabeli opłat, która jest dostępna na stronie Santander.pl/TFI/dokumenty. Towarzystwo może także obniżyć lub zaniechać pobierania tej opłaty. Obecnie Fundusz nie pobiera opłaty za odkupienie JU – zarówno w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem zalecanego okresu utrzymywania, jak i po tym okresie.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamację możesz złożyć:
(1) listownie – na adres: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A; 02-673 Warszawa,
(2) osobiście – w siedzibie Towarzystwa (pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań) albo w placówkach dystrybutorów,
(3) telefonicznie pod numerem 801 123 801 lub 22 431 52 25,
(4) za pośrednictwem poczty elektronicznej – na adres: reklamacje_santander@psfinteco.pl.

Regulamin rozpatrywania reklamacji jest dostępny pod adresem Santander.pl/TFI/dokumenty.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Informacje o Funduszu oraz Subfunduszu, a także prospekt informacyjny, jednostkowe sprawozdania finansowe Subfunduszu oraz połączone sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w placówkach dystrybutorów oraz na stronie Santander.pl/TFI/dokumenty. Polityka wynagrodzeń stosowana w Towarzystwie jest dostępna na stronie Santander.pl/TFI/dokumenty. Inne praktyczne informacje, w tym wartość JU, dostępne są na stronie Santander.pl/TFI/notowania.
Na stronie Santander.pl/TFI/fundusze-inwestycyjne/santander-fio/santander-zrownowazony znajdują się także informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w przeszłości. Dane dotyczące wyników prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.
Poprzednie scenariusze dotyczące wyników publikujemy na stronie Santander.pl/TFI/dokumenty.