Materiał reklamowy

Santander Fundusze Inwestycyjne

Santander PPK SFIO Santander PPK 2035

Santander PPK SFIO

LUTY 2024

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	zdefiniowanej daty
sugerowany czas inwestycji	**min. 5 lat**
minimalna pierwsza wpłata	**0,01 PLN**
minimalna kolejna wpłata	**0,01 PLN**
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	**0.00%**
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	**0.00%**
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	**0,0% niezależnie od liczby zamian w ciągu roku**
aktualna opłata za zarządzanie	**0.40%**
maksymalna opłata za zarządzanie	**0.50%**
opłata za wyniki	**max. 0,1%**
benchmark	**nie dotyczy**
data rozpoczęcia działalności	**19.11.2019**

SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

Subfundusz w ramach części dłużnej 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 2035	do 31.12.2024	od 01.01.2025 do 31.12.2029	od 01.01.2030 do 31.12.2034	od 01.01.2035
Udział części udziałowej	40-70%	25-50%	10-30%	0-15%
Udział części dłużnej	30-60%	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 wchodzą 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
Kierownik Rynku Akcji



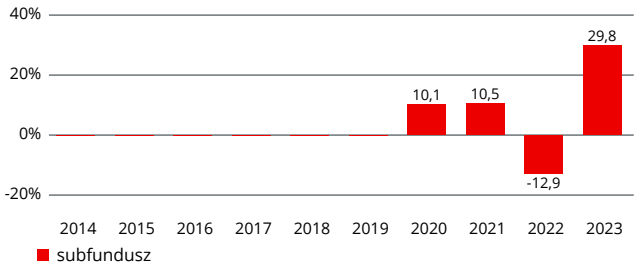
Marta Stępień
Zarządzająca Funduszami

WYNIKI (dane na 2024-02-29)

Stopy zwrotu

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jednostka	4,1%	9,4%	13,6%	26,6%	27,6%	N/D	N/D	3,6%

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

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

Wskaźniki ryzyka i efektywności (dane na 2024-02-29)

	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	1,69	0,37	N/D
duration		1,68	

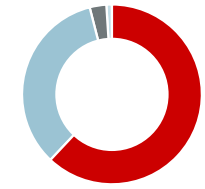
SKŁAD PORTFELA (dane na 2024-02-29)

Największe pozycje w portfelu

	Typ	Udział
DS1033	D	8,6%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	4,7%
Orlen S.A.	U	3,7%
LPP S.A.	U	3,7%
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	U	3,5%
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	U	3,2%
WZ1127	D	2,7%
FR/EUR/20290525	D	2,5%
DS1029	D	2,4%
BGK/PLN/20310612	D	2,2%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 29.02.2024 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na Santander.pl/TFI

Klasy aktywów



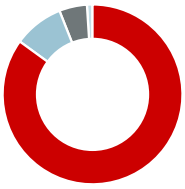
- 62% akcje
- 34% obligacje emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa
- 3% obligacje korporacyjne
- 1% pozostałe

Geografia



- 82% Polska
- 9% Stany Zjednoczone
- 9% pozostałe

Waluty



- 85% PLN
- 9% USD
- 5% EUR
- 1% pozostałe

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

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 osiągany 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 zmian ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.

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, dokumentach zawierających kluczowe informacje 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, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.
2024 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień" są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2024-03-14

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

analizy online