

## 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 Prestiż Obligacji Skarbowych (dalej: Subfundusz) utworzony w ramach funduszu Santander Prestiż SFIO (dalej: Fundusz)
Kategoria jednostek uczestnictwa	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii B
Nazwa twórcy PRIIP	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: Towarzystwo) Towarzystwo jest spółką z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
Kod ISIN	PLARBZW00076
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 Rzeczypospolitej Polskiej. Towarzystwo otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.
Forma funduszu	Fundusz ma formę AFI i jest zarządzany przez Towarzystwo.
Data ostatniej zmiany dokumentu	11.08.2023

## CO TO ZA PRODUKT?

**Rodzaj:** Subfundusz wydzielony w ramach specjalistycznego 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 750.000,00 zł.

**Cel:** Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Subfunduszu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE. Udział innych lokat może wynosić do 20% aktywów. Udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż poręczane lub gwarantowane przez państwa może wynosić do 20% aktywów. Udział obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego może wynosić do 10% aktywów. Wskaźnik wrażliwości na zmiany poziomu stóp procentowych portfela Subfunduszu (duration) powinien zawierać się między 2 a 8. Subfundusz lokuje głównie w aktywa denominowane w PLN lub w walutach obcych przy zabezpieczeniu ryzyka walutowego.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział 16 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: ICE BofA Poland Government Index (GOPL). Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe, które nie wchodzi w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane.

Aktywa wybieramy głównie w oparciu o oczekiwania dotyczące poziomu rynkowych stóp procentowych. Bierzymy pod uwagę także perspektywę 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 średnioterminowe (minimum 3-letnie), b) oczekują wzrostu wartości swoich inwestycji poprzez inwestowanie na rynku skarbowych papierów wartościowych, preferują lokowanie środków w inwestycjach o średnim poziomie ryzyka lub traktują inwestycję w JU jako składnik zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego, c) nie akceptują ryzyka związanego z inwestycjami w akcje, natomiast akceptują ryzyko związane z inwestycjami w obligacje i inne papiery dłużne wynikające głównie z wahań rynkowych stóp procentowych oraz, w ograniczonym zakresie, ryzyko niewypłacalności emitenta i ryzyko płynności oraz d) oczekują wysokiej płynności swojej inwestycji.

**Ryzyko:** Inwestycja w Subfundusz obciążona jest m.in. ryzykiem związanym z wrażliwością na zmiany stóp procentowych oraz w mniejszym stopniu ryzykiem kredytowym związanym z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych i ryzykiem płynności, które może powodować, że nie będzie możliwa sprzedaż instrumentów bez znacznego wpływu na cenę. Równocześnie inwestycja jest obciążona ryzykiem koncentracji aktywów związanym z lokowaniem aktywów przez Subfundusz przede wszystkim na rynku polskim. 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.



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	1,40% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatnich 6 miesięcy 2022 roku oraz aktualnej stawce opłaty za zarządzanie.	700 zł
Koszty transakcji	0,79% 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.	394 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.	105 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0 zł

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

Przyjęty okres utrzymania inwestycji wynika z polityki inwestycyjnej Subfunduszu. Subfundusz zalecany jest osobom, które planują inwestować w średnim 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 3 lat jako zalecanego okresu utrzymania inwestycji oznacza, że powinieneś brać pod uwagę, że Subfundusz może osiągnąć satysfakcjonującą stopę zwrotu dopiero po około 3 latach od rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia wysokiej stopy zwrotu w okresie krótszym niż 3 lata, ale też nie gwarantuje osiągnięcia satysfakcjonującego Cię zysku lub nawet zwrotu pełnej wysokości zainwestowanego kapitału w terminie dłuższym niż 3 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 minimalnego 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-prestiz-sfio/santander-prestiz-obligacji-skarbowych 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.