

# Santander PPK SFIO Santander PPK 2060

Santander PPK SFIO

PAŹDZIERNIK 2023

## PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	zdefiniowanej daty
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 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	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 2060	do 31.12.2039	od 01.01.2040 do 31.12.2049	od 01.01.2050 do 31.12.2054	od 01.01.2055 do 31.12.2059	od 01.01.2060
Udział części udziałowej	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	0-15%
Udział części dłuższej	20-40%	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 wchodzi wszyscy zarządzający, podejmuje decyzje m.in. w zakresie zabezpieczenia 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



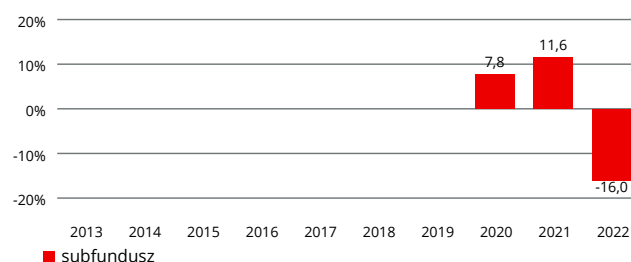
**Marta Stępień**  
Młodszy Zarządzający Funduszami

## WYNIKI (dane na 2023-10-31)

### Stopy zwrotu

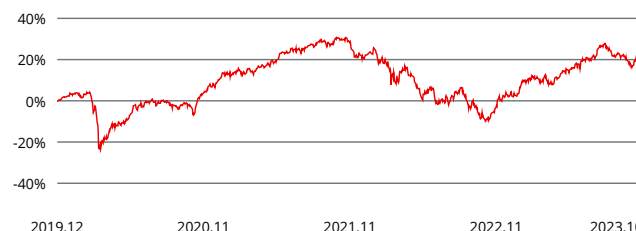
	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jednostka	3,0%	-4,5%	6,0%	29,3%	31,1%	N/D	N/D	18,3%

### 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 (%)



## RYZIKO

### Wskaźnik ryzyka



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 2023-10-31)

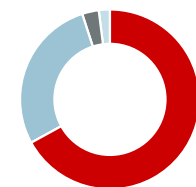
	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	1,46	0,43	N/D
duration	1,21		

**Największe pozycje w portfelu**

	Typ	Udział
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	5,7%
Orlen S.A.	U	5,4%
DS1033	D	5,2%
DS0432	D	4,4%
Dino Polska S.A.	U	4,1%
LPP S.A.	U	3,5%
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	U	3,3%
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	U	3,1%
WZ0525	D	3,0%
FR/EUR/20290525	D	2,8%

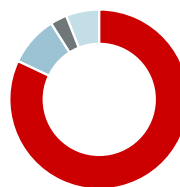
Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 31.10.2023 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na Santander.pl/TFI

**Klasy aktywów**



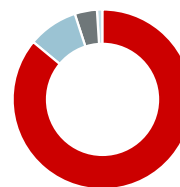
- 67% akcje
- 28% obligacje emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa
- 3% środki pieniężne i depozyty
- 2% pozostałe

**Geografia**



- 82% Polska
- 9% Stany Zjednoczone
- 3% Francja
- 6% pozostałe

**Waluty**



- 86% PLN
- 9% USD
- 4% 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**

**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.

**Korzyściami 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 z 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.

2023 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2023-11-15

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.