

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 Akcji Spółek Wzrostowych (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	PLARBZ00043
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 nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
Forma funduszu	Fundusz ma formę UCITS i jest zarządzany przez Towarzystwo.
Data ostatniej zmiany dokumentu	8.04.2024

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 jest subfunduszem akcji globalnych i realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie w spółki wzrostowe tj. działające w branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu, które mają wyższy potencjał wzrostu przychodów oraz zysków w porównaniu do średniej z własnej branży oraz do szerokiego rynku. Zarządzający dąży do utrzymania wysokiego zaangażowania w akcje, w przedziale od 80% do 100% aktywów Subfunduszu. Ekspozycja walutowa jest zabezpieczona a efektywny udział walut obcych jest nie wyższy niż 10% aktywów Subfunduszu.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział 17 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: 25% mWIG40TR (MWIG40TR) + 70% MSCI World Net Total Return USD (M1WO) + 5% WIBOR O/N (WIBOON Ask Price). 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.

Aktywa (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 przewagę konkurencyjną, ocenę perspektyw rozwoju spółki czy kadrę zarządzającą.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz polecany jest inwestorom, którzy: a) planują inwestowanie długoterminowe (minimum 5-letnie), b) oczekują wysokich zysków, c) akceptują ryzyko związane z inwestycjami w akcje: liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji (szczególnie w krótkim okresie), związanych z koniunkturą na rynkach akcji oraz d) akceptują ryzyko walutowe związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut obcych.

Ryzyko: Inwestycja w Subfundusz obciążona jest m.in. ryzykiem rynkowym wynikającym z faktu, że ceny akcji mogą podlegać znaczącym wahanom. Równocześnie inwestycja jest obciążona ryzykiem koncentracji aktywów związanym z lokowaniem aktywów przez Subfundusz przede wszystkim w akcje spółek wzrostowych. 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.

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 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
- Ryzyka istotne, które nie są uwzględnione przez wskaźnik ryzyka: 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.F 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 rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł			
Scenariusze		Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 5 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	14 950 zł - 70,10%	8 860 zł - 29,26%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	33 600 zł - 32,80%	50 810 zł 0,32%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	52 880 zł 5,76%	70 890 zł 7,23%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	83 670 zł 67,35%	100 530 zł 14,99%

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

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 3.11.2021 do 3.11.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 3.04.2015 do 3.04.2020 dla wyniku po 5 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 lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 3.08.2014 do 3.08.2015 dla wyniku po 1 roku oraz od 3.06.2018 do 3.06.2023 dla wyniku po 5 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 3.04.2020 do 3.04.2021 dla wyniku po 1 roku oraz od 3.07.2016 do 3.07.2021 dla wyniku po 5 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 osiągniętych 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 5 latach
Całkowite koszty	1 689 zł	10 098 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,4%	3,1%

* 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 10,3% przed uwzględnieniem kosztów i 7,2% po uwzględnieniu kosztów.

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	2,27% 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.	1 135 zł
Koszty transakcji	0,52% 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.	259 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.	295 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0 zł

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

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 5 lat jako zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że powinieneś brać pod uwagę, że Subfundusz może osiągnąć satysfakcjonującą stopę zwrotu dopiero po około 5 latach od rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia wysokiej stopy zwrotu w okresie krótszym niż 5 lat, ale też nie gwarantuje osiągnięcia satysfakcjonującego Cię zysku lub nawet zwrotu pełnej wysokości zainwestowanego kapitału w terminie dłuższym niż 5 lat.

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:

- listownie – na adres: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A; 02-673 Warszawa,
- osobiście – w siedzibie Towarzystwa (Nowy Rynek Budynek E, ul. Wierzbicice 1a, 61-569 Poznań) albo w placówkach dystrybutorów,
- telefonicznie pod numerem 801 123 801 lub 22 431 52 25,
- 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-akcji-spolek-wzrostowych 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.