Materiał reklamowy

Santander Fundusze Inwestycyjne

Santander Prestiż Spokojna Inwestycja

Santander Prestiż SFIO

KWIECIEŃ 2025

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	**DŁUŻNE**
sugerowany czas inwestycji	**min. sześć miesięcy**
minimalna pierwsza wpłata	**100 PLN**
minimalna kolejna wpłata	**100 PLN**
opłata za nabycie	**zgodnie z tabelą opłat dystrybutora**
opłata za odkupienie	**0,0%**
opłata za zamianę między subfunduszami	**0,0%**
aktualna opłata za zarządzanie	**B: 0,65%**
maksymalna opłata za zarządzanie	**B: 1,25%**
opłata za wyniki	**brak**
benchmark	**WIRON**
data rozpoczęcia działalności	**07.03.2024**
aktywa netto	**908,97 mln PLN**

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz dłużny, który inwestuje minimum 80% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.
- Większość lokat stanowią obligacje o zmiennym oprocentowaniu lub krótkim terminie do wykupu.
- Udział lokat innych niż obligacje skarbowe wynosi maksymalnie 50% aktywów netto.
- Wskaźnik duration wynosi maksymalnie 1.
- Średni ważony termin do wykupu portfela nie przekracza 3 lat.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 5% aktywów netto.
- Subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, nie odzwierciedla benchmarku. Wyniki inwestycyjne subfunduszu mogą istotnie różnić się od stóp zwrotu jego benchmarku.

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

Michał Hołda

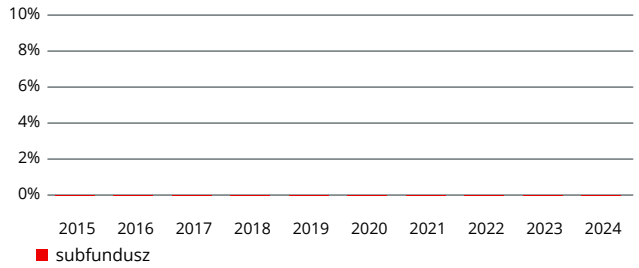
Dyrektor Działu Obligacji

WYNIKI (dane na 2025-04-30)

Stopy zwrotu

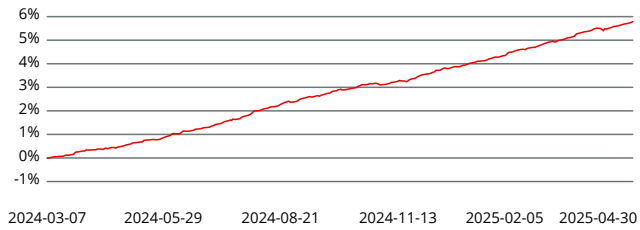
Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. B	0,4%	1,3%	2,6%	5,3%	N/D	N/D	N/D	1,8%
benchmark	0,4%	1,2%	2,4%	5,1%	N/D	N/D	N/D	1,6%

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. B,%)



Brak dostatecznych danych umożliwiających przedstawienie historycznych wyników subfunduszu.

Stopa zwrotu od początku działalności (jedn. B,%)



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 2025-04-30)

Wskaźnik	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	0,31%	N/D	N/D
wskaźnik Sharpe'a	0,00	N/D	N/D
wskaźnik alfa	0,69%	N/D	N/D
wskaźnik beta	0,55	N/D	N/D
wskaźnik R^2	0,02	N/D	N/D
tracking error	0,31%	N/D	N/D

duration (dane na 2025-04-30) **0,40**

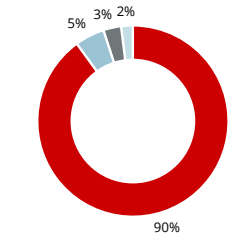
SKŁAD PORTFELA (dane na 2025-04-30)

Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
WZ1127	D	20,6%
WZ1126	D	19,5%
WZ1128	D	17,9%
PL/USD/20260406	D	9,9%
BGK/EUR/20260506	D	7,3%
PL/USD/20271116	D	5,0%
WZ0330	D	4,9%
Depozyt/PLN/Bank Handlowy S.A.	G	3,0%
BGK/PLN/20250703	D	2,0%
PKOBP/EUR/20280327	D	1,4%

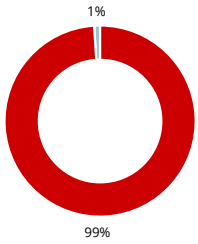
Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.04.2025 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na Santander.pl/TFI

Klasy aktywów



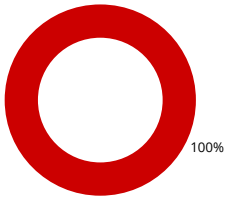
- 90% obligacje emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa
- 5% obligacje korporacyjne
- 3% środki pieniężne i depozyty
- 2% pozostałe

Geografia



- 99% Polska
- 1% Włochy

Waluty



- 100% PLN

KATEGORIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

W funduszu Santander Prestiż SFIO istnieją dwie kategorie jednostek uczestnictwa (JU): B i D, które różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii B zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz.
O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie Santander.pl/TFI.

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.
ul. Wierzbięcice 1a
61-569 Poznań

Santander.pl/TFI
tfi@santander.pl
tel. 801 123 801

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POJĘĆ I SKRÓTÓW UŻYTYCH W DOKUMENCIE

W kolumnie Typ w tabeli "Największe pozycje w portfelu" 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

Benchmark - punkt odniesienia dla oceny stóp zwrotu danego subfunduszu, biorący pod uwagę specyfikę jego polityki inwestycyjnej. Benchmarkiem dla funduszu akcji inwestującego na polskiej giełdzie może być np. indeks WIG, a dla funduszu rynku pieniężnego rentowność bonów skarbowych. Benchmarki mogą być konstruowane w oparciu o wiele wskaźników jednocześnie, na przykład gdy fundusz inwestuje na wielu rynkach

Alfa - mierzy związek między aktualnymi wynikami funduszu a wynikami, które zostałyby osiągnięte z racji samych ruchów rynkowych. Innymi słowy alfa mierzy wartość dodaną uzyskiwaną z zarządzania portfelem przez specjalistów. Wyznaczona na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowana w skali jednego roku.

Beta - mierzy zależność pomiędzy zmiennością funduszu a benchmarkiem. Fundusz z betą 1.00 jest uznawany za fundusz o podobnej zmienności do zmienności benchmarku. Fundusz z betą wyższą jest uznawany za bardziej zmienny niż benchmark, podczas gdy fundusz z betą niższą może wzrastać i spadać wolniej niż benchmark. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu.

R^2 - mierzy w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R^2 na poziomie 0,8 oznacza, że 80% historycznego zachowania funduszu jest przypisywane benchmarkowi. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu.

Tracking error - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12, 36 oraz 60 miesięcy. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

Odchylenie standardowe - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniały się w przeszłości. Odchylenie standardowe jest szeroko używane jako podstawowa miara ryzyka. Pokazuje, jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie. Jest szczególnie przydatne przy porównywaniu dwóch funduszy, aby pokazać, który jest bardziej zmienny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowane w skali jednego roku.

Zmodyfikowany 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. Wskaźnik przyjmuje wartości bliskie 0 w przypadku, gdy średnia nadwyżka zwrotu z funduszu nad zwrot osiągany z aktywów wolnych od ryzyka jest ujemna. 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.
Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.
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 i u dystrybutorów funduszy Santander. 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 – 2025-05-18

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