Santander Fundusze Inwestycyjne

Dokument zawierający kluczowe informacje
Santander Prestiż Prosperity
Subfundusz funduszu Santander Prestiż SFIO

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 Prosperity (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	PLARBZW00225
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 Rzeczpospolitej Polskiej. Towarzystwo otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
Forma funduszu	Fundusz ma formę AFI i jest zarządzany przez Towarzystwo.
Data ostatniej zmiany dokumentu	21.05.2025

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 wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny przez inwestowanie od 80% aktywów netto do 100% aktywów w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander Prosperity wydzielonego w ramach Santander SICAV (subfundusz bazowy). Subfundusz bazowy uwzględnia kryteria ESG w procesie inwestycyjnym i spełnia warunki art. 9 Rozporządzenia SFDR*. Subfundusz bazowy jest funduszem akcyjnym z procesem inwestycyjnym uwzględniającym zrównoważone podejście, inwestującym w firmy, które dostarczają rozwiązania problemów społecznych przez swoje produkty lub usługi i które mogą zaoferować wysokie perspektywy wzrostu, a jednocześnie wywierać pozytywny wpływ społeczny. Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 10% aktywów netto.
* Rozporządzenie SFDR – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział 27 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.
Subfundusz nie posiada benchmarku (wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji Subfunduszu).
Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane.
Aktywa wybieramy przede wszystkim w oparciu o możliwość efektywnej realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu w odniesieniu do tytułów uczestnictwa subfunduszu docelowego. W celu zapewnienia płynności, środki Subfunduszu mogą być utrzymywane na rachunkach bankowych oraz lokowane w krótkoterminowe papiery wartościowe.
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 tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje spółek z całego świata, dostarczających rozwiązania problemów społecznych poprzez swoje produkty lub usługi i mogących wywierać pozytywny wpływ społeczny,
d) liczą się z możliwością silnych wahań wartości swoich inwestycji (szczególnie w krótkim okresie) związanych z koniunkturą na rynkach akcji,
e) akceptują ryzyko płynności w postaci zawieszenia odkupywania tytułów uczestnictwa subfunduszu docelowego,
f) akceptują ryzyko walutowe związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut obcych.
Ryzyko: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem rynkowym wynikającym z faktu, że ceny akcji mogą na globalnych rynkach podlegać znaczącym wahaniom. Równocześnie inwestycja jest obarczona ryzykiem koncentracji aktywów związanym z lokowaniem aktywów przez Subfundusz w tytuły uczestnictwa jednego subfunduszu – Santander Prosperity. 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, natomiast 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.

Santander
Fundusze Inwestycyjne

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.

- Sklasyfikowaliśmy 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 płynności i 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.N 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 rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł			
Scenariusze		Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	Jeśli wyjdziesz 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	28 680 zł - 42,64%	20 540 zł - 16,30%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	37 940 zł - 24,12%	46 280 zł - 1,53%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 400 zł 2,80%	66 000 zł 5,71%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	68 400 zł 36,79%	86 980 zł 11,71%

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

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 9.11.2021 do 9.11.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 4.01.2022 do 9.05.2025 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 od 9.05.2024 do 9.05.2025 dla wyniku po 1 roku oraz od 9.05.2019 do 9.05.2024 dla wyniku po 5 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 9.04.2020 do 9.04.2021 dla wyniku po 1 roku oraz od 9.11.2016 do 9.11.2021 dla wyniku po 5 latach.

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?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

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 osiąganych 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	3 004 zł	10 342 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	6,1%	3,4%

* 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 9,1% przed uwzględnieniem kosztów i 5,7% 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.

Santander
Fundusze Inwestycyjne

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	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 3% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.”	1 500 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu.	0 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,09% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku .	1 499 zł
Koszty transakcji	0,01% 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.	5 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Opłata nie jest ustanowiona.	0 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 średnim lub 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:
(1) listownie – na adres: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A; 02-673 Warszawa,
(2) osobiście – w siedzibie Towarzystwa (ul. Wierzbięcice 1a, 61-569 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,
(5) usługą e-doręczeń, na adres: AE:PL-89338-91353-RADGJ-16.

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-prosperity znajdują się także informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w przeszłości. Dane dotyczące wyników prezentowane są w odniesieniu do 6 lat.
Poprzednie scenariusze dotyczące wyników publikujemy na stronie Santander.pl/TFI/dokumenty.