Santander Fundusze Inwestycyjne

Dokument zawierający kluczowe informacje
Santander Prestiż Dłużny Dolarowy
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 Dłużny Dolarowy (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	PLARBZW00423
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 sporządzenia dokumentu	16.07.2025

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 250.000,00 USD.
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 GO Short Duration Dollar wydzielonego w ramach Santander SICAV (subfundusz bazowy). Subfundusz bazowy uwzględnia kryteria ESG w procesie inwestycyjnym i spełnia warunki art. 8 Rozporządzenia SFDR*. Subfundusz bazowy inwestuje większość swoich aktywów w krótkoterminowe papiery dłużne denominowane w dolarze amerykańskim. Walutą wyceny subfunduszu jest dolar amerykański, a część portfela podlegająca wahaniom innych walut 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 33 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 dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane.
Aktywa wybieramy przede wszystkim w oparciu o możliwość efektywnej realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu w odniesieniu do tytułów uczestnictwa funduszu 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 krótkoterminowe (minimum roczne), b) posiadają oszczędności w dolarach amerykańskich dolarach lub otrzymują wynagrodzenie w tej walucie c) akceptują ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe, stosując podejście ESG, d) akceptują ryzyko płynności w postaci zawieszenia odkupywania tytułów uczestnictwa subfunduszu Santander GO Short Duration Dollar oraz e) akceptują ryzyko walutowe związane z inwestowaniem w dolarach amerykańskich oraz związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut innych niż dolar amerykański.
Ryzyko: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem kredytowym związanym z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych, ryzykiem związanym z wrażliwością na zmiany stóp procentowych oraz ryzykiem płynności, które może powodować, że nie będzie możliwa sprzedaż instrumentów bez znacznego wpływu na cenę. W okresach kryzysów wywołanych różnymi czynnikami ryzyko płynności i ryzyko kredytowe istotnie rosną i mogą się przyczynić do znaczących strat dla inwestora. Równocześnie inwestycja jest obarczona ryzykiem koncentracji aktywów związanym z lokowaniem aktywów przez Subfundusz w tytuły uczestnictwa jednego funduszu - Santander GO Short Duration Dollar oraz ryzykiem z tytułu wahań kursów walutowych. 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, jeśli jest on wyceniany w tej samej walucie. Ponieważ w Funduszu nie ma obecnie innego subfunduszu wycenianego w dolarze nie możesz przeprowadzić zamiany JU.

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

- Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną 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.U 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: 1 rok Przykładowa inwestycja: 10 000,00 USD		
Scenariusze		Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku
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	9 430 USD - 5,72%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	9 530 USD - 4,75%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	9 760 USD - 2,42%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	10 200 USD 2,04%

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 11.07.2021 do 11.07.2022.
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 11.10.2017 do 11.10.2018.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 11.09.2023 do 11.09.2024.

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 10 000,00 USD.

Inwestycja 10 000,00 USD	W przypadku spieniężenia po 1 roku
Całkowite koszty	402 USD
Wpływ kosztów w skali roku *	4,05%

* 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 1,63% przed uwzględnieniem kosztów i - 2,42% 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 10 000 USD 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.	300 USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu.	0 USD
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,99% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na aktualnej stawce opłaty za zarządzanie oraz łącznym limicie kosztów operacyjnych i administracyjnych określonych w statucie.	96 USD
Koszty transakcji	0,06% 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.	6 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Opłata nie jest ustanowiona.	0 USD
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0 USD

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

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok
Przyjęty zalecany okres utrzymywania inwestycji wynika z polityki inwestycyjnej Subfunduszu. Subfundusz zalecany jest osobom, które planują inwestować w krótkim 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 1 roku jako zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że powinieneś brać pod uwagę, że Subfundusz może osiągnąć satysfakcjonującą stopę zwrotu dopiero po około 1 roku od rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia wysokiej stopy zwrotu w okresie krótszym niż 1 rok, ale też nie gwarantuje osiągnięcia satysfakcjonującego Cię zysku lub nawet zwrotu pełnej wysokości zainwestowanego kapitału w terminie dłuższym niż 1 rok.
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-dluzny-dolarowy będą znajdować się także informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w przeszłości.
Poprzednie scenariusze dotyczące wyników publikujemy na stronieSantander.pl/TFI/dokumenty.