

# Santander Prestiż Technologii i Innowacji

Santander Prestiż SFIO

LIPIEC 2025

 Produkt z art. 8 SFDR

## PODSTAWOWE INFORMACJE

|                                        |                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| kategoria                              | AKCYJNE                                                                                                                                                                                                  |
| sugerowany czas inwestycji             | min. 5 lat                                                                                                                                                                                               |
| 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: 2,0%                                                                                                                                                                                                  |
| maksymalna opłata za zarządzanie       | B: 2,0%                                                                                                                                                                                                  |
| opłata za wyniki                       | 20% nadwyżki wyniku subfunduszu ponad benchmark                                                                                                                                                          |
| benchmark                              | 40% MSCI World Information Technology Net Total Return USD (M1WO0IT) + 30% MSCI World Communication Services Net Total Return USD (M1WO0TC) + 25% WIGtechTR (WIGTECTR) + 5% WIBOR O/N (WIBOON Ask Price) |
| data rozpoczęcia działalności          | 05.02.2018                                                                                                                                                                                               |
| aktywa netto                           | 680,19 mln PLN                                                                                                                                                                                           |

## SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz akcyjny, który inwestuje minimum 80% aktywów netto w akcje wyemitowane przez spółki technologiczne i innowacyjne.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 10% aktywów netto.
- Subfundusz uwzględnia kryteria ESG w procesie inwestycyjnym i spełnia warunki art. 8 Rozporządzenia SFDR.
- Subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat 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.

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 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



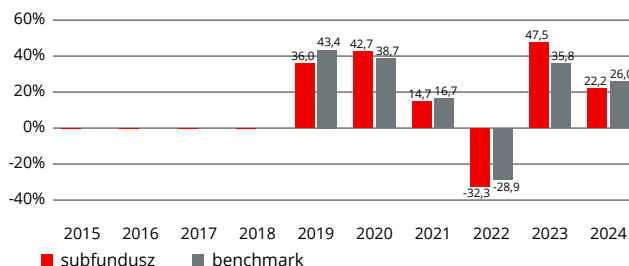
**Bartosz Dębowski**  
Zarządzający Funduszami

## WYNIKI (dane na 2025-07-31)

### Stopy zwrotu

| Kategoria | 1M   | 3M    | 6M    | 1Y    | 3Y    | 5Y    | 10Y | YTD   |
|-----------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|-------|
| jedn. B   | 1,4% | 16,4% | 8,7%  | 17,3% | 75,2% | 73,8% | N/D | 10,9% |
| benchmark | 1,6% | 17,3% | 10,8% | 20,6% | 77,6% | 81,2% | N/D | 12,5% |

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



Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz ponoszonych przez niego opłat z tytułu nabycia i odkupienia JU. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

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



## RYZYSKO

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 2025-07-31)

| Wskaźnik                | 1Y     | 3Y     | 5Y     |
|-------------------------|--------|--------|--------|
| odchylenie standardowe  | 12,93% | 16,58% | 17,66% |
| wskaźnik Sharpe'a       | 0,88   | 0,86   | 0,48   |
| wskaźnik alfa           | -0,93% | -0,54% | -0,40% |
| wskaźnik beta           | 1,02   | 1,08   | 1,06   |
| wskaźnik R <sup>2</sup> | 0,97   | 0,95   | 0,95   |
| tracking error          | 2,46%  | 3,97%  | 3,98%  |

## Największe pozycje w portfelu

| Nazwa               | Typ | Udział |
|---------------------|-----|--------|
| Nvidia Corp.        | U   | 10,0%  |
| Meta Platforms Inc. | U   | 8,4%   |
| Microsoft Corp.     | U   | 8,0%   |
| WZ1128              | D   | 6,1%   |
| Apple Inc.          | U   | 4,5%   |
| Alphabet Inc.       | U   | 4,2%   |
| Alphabet Inc.       | U   | 4,2%   |
| Broadcom Inc.       | U   | 3,0%   |
| Salesforce Inc.     | U   | 2,6%   |
| Cyfrowy Polsat S.A. | U   | 2,5%   |

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 31.07.2025 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na [Santander.pl/TFI](https://santander.pl/TFI)

## 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](https://santander.pl/TFI).

## PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY

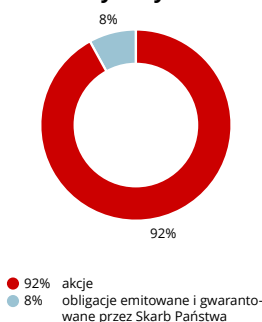
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. to jedno z największych i najbardziej doświadczonych TFI działających na polskim rynku. Od 1998 roku zarządzamy funduszami inwestycyjnymi cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów. Powierzone przez naszych Klientów środki lokujemy, w zależności od wybranego funduszu i subfunduszu, w instrumenty rynku kapitałowego i finansowego: akcje, obligacje, instrumenty pieniężne.

## INFORMACJE KONTAKTOWE

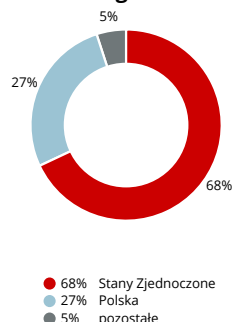
Santander TFI S.A.  
ul. Wierzbicę 1a  
61-569 Poznań

[Santander.pl/TFI](https://santander.pl/TFI)  
[tfi@santander.pl](mailto:tfi@santander.pl)  
tel. 801 123 801

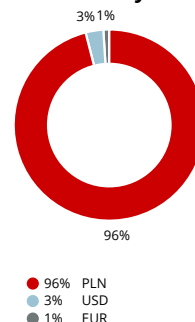
## Klasy aktywów



## Geografia



## Waluty



## 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<sup>2</sup>** - mierzy w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R<sup>2</sup> 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 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. Wskaźnik przyjmuje wartości bliskie 0 w przypadku, gdy średnia nadwyżka zwrotu z funduszu nad zwrot osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka jest ujemna. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

**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.

## 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.

Wartość aktywów netto subfunduszu cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

**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](https://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, jednakże autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych w skutek interpretacji niniejszego dokumentu.

2025 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2025-08-17

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