

Santander Obligacji Uniwersalny

Santander FIO

WRZESIEŃ 2025

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	● DŁUŻNE
sugerowany czas inwestycji	min. 3 lata
minimalna pierwsza wpłata	100 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata za nabycie	0,0%
opłata za odkupienie	0,0%
opłata za zamianę między subfunduszami	0,0%
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 1,4%, S: 1,4%, T: 1,35%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 1,95%, S: 1,65%, T: 1,35%
opłata za wyniki	20% nadwyżki wyniku subfunduszu ponad benchmark
benchmark	60% ICE BofA Poland Government Index (GOPL) + 20% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do złotego + 20% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00) zabezpieczony do złotego
data rozpoczęcia działalności	10.02.2012
aktywa netto	3 363,63 mln PLN

* zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz dłużny uniwersalny, który inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez państwa i przedsiębiorstwa.
- Udział instrumentów dłużnych wynosi minimum 80% aktywów netto.
- Udział obligacji przedsiębiorstw, które nie są poręczane lub gwarantowane przez państwa i listów zastawnych wynosi od 20% do 60% aktywów netto.
- Wskaźnik duration wynosi od 2 do 6.
- 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 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



Łukasz Tokarski
Dyrektor Działu Obligacji



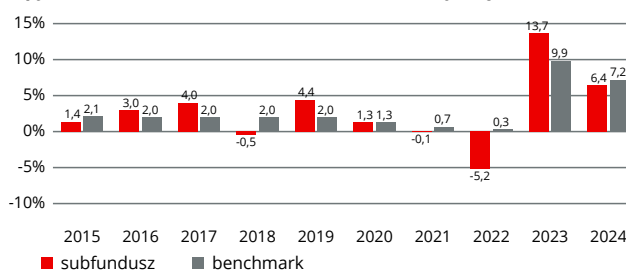
Paweł Pisarczyk
Zarządzający Funduszami

WYNIKI (dane na 2025-09-30)

Stopy zwrotu

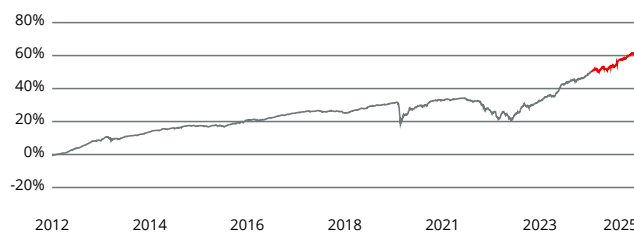
Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. A	0,6%	1,8%	4,8%	6,4%	33,0%	25,4%	38,7%	6,5%
jedn. S	0,6%	1,8%	4,8%	6,4%	32,9%	25,5%	39,5%	6,5%
jedn. T	0,6%	1,8%	4,8%	6,5%	33,6%	26,4%	41,8%	6,6%
benchmark	0,7%	1,9%	4,7%	8,3%	29,5%	26,8%	39,8%	6,5%

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



30.08.2024 r. zmieniliśmy skład portfela i strategię inwestycyjną subfunduszu Santander Obligacji Uniwersalny (wcześniej: Santander Obligacji Korporacyjnych). Dlatego wyniki subfunduszu przed tą datą zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już zastosowania.

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



30.08.2024 r.

- subfundusz Santander Obligacji Uniwersalny (wcześniej Santander Obligacji Korporacyjnych), w wyniku połączenia, przejął subfundusz Santander Obligacji Skarbowych. W tym dniu aktywa przejętego subfunduszu włączyliśmy do aktywów subfunduszu przejmującego,

- zmieniliśmy nazwę subfunduszu Santander Obligacji Uniwersalny (z wcześniejszej: Santander Obligacji Korporacyjnych) oraz skład portfela i strategię inwestycyjną. Dlatego wyniki subfunduszu przed tą datą zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już zastosowania.

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 (jedn. A,%) (dane na 2025-09-30)

Wskaźnik	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	3,28%	N/D	N/D
wskaźnik Sharpe'a	0,31	N/D	N/D
wskaźnik alfa	-1,17%	N/D	N/D
wskaźnik beta	1,30	N/D	N/D
wskaźnik R ²	0,49	N/D	N/D
tracking error	2,46%	N/D	N/D

duration (dane na 2025-09-30)

4,48

Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
DS1034	D	10,7%
DS1033	D	9,0%
PS0730	D	7,9%
DS1035	D	6,2%
WZ1129	D	5,2%
WZ1128	D	4,4%
WZ0330	D	3,7%
DS0432	D	3,1%
BGK/EUR/20350313	D	2,1%
iShares Euro High Yield Corp Bond ETF (Dis) (EUR)	F	1,9%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.09.2025 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na Santander.pl/TFI

KATEGORIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

W funduszu Santander FIO istnieją cztery kategorie jednostek uczestnictwa (JU). JU kategorii A, S i T zbywane są za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz. Kategorie przyznanych JU A, S i T zależą od łącznej wartości środków powierzonych przez danego Uczestnika, ustalonej według ceny nabycia, powiększonej o ewentualną bieżącą wpłatę. Jeśli wartość ta:

- nie przekracza kwoty 100 000 zł przysługują JU kategorii A,
- wynosi co najmniej 100 000 zł, lecz nie więcej niż 1 000 000 zł przysługują JU kategorii S,
- wynosi co najmniej 1 000 000 zł przysługują JU kategorii T.

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. Wierzbicę 1a
61-569 Poznań

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

WAŻNE INFORMACJE

22 października 2021 r. subfundusz Santander Obligacji Uniwersalny (wcześniej: Santander Obligacji Korporacyjnych), w wyniku połączenia, przejął subfundusz Santander Obligacji Europejskich. W tym dniu aktywa przejętego subfunduszu włączyliśmy do aktywów subfunduszu przejmującego.

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).

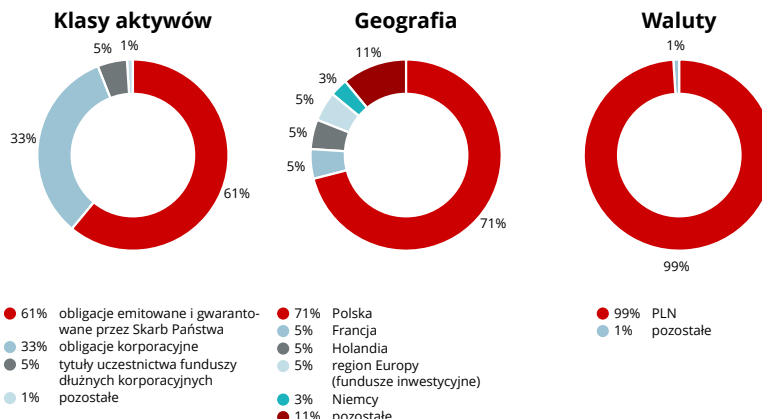
Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien 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 z 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.

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 – 2025-10-17

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



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.

R² - mierzy w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R² 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 zmieniły 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. Wyznaczone na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

Duration - jest to miara wrażliwości zmiany ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.