



Zmiany w Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy

Co i kiedy zmieniliśmy

Od 28 sierpnia 2025 r.:

- **Nowa nazwa subfunduszu:** Santander Prestiż Krótkoterminowy Uniwersalny
- **Nowa polityka inwestycyjna:** zmiana strategii z krótkoterminowej skarbowej na krótkoterminową uniwersalną
- **Większy udział obligacji korporacyjnych:** limit rośnie z 10% do maks. 50%

Ta zmiana nie wymaga podejmowania żadnych działań po stronie Klientów.

Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy ➔ Santander Prestiż Krótkoterminowy Uniwersalny

Dlaczego to dobra zmiana - co dzięki niej zyskasz

- Uniwersalny portfel – obligacje skarbowe i korporacyjne
- Możliwość wypracowania wyższej rentowności dzięki większemu udziałowi obligacji korporacyjnych
- Większą dywersyfikację i potencjalnie niższe ryzyko i zmienność
- Lepsze dopasowanie do zmiennej sytuacji rynkowej
- Elastyczną politykę inwestycyjną – lepszą oczekiwaną relację zysku do ryzyka

Jak będziemy inwestować

- Modelowo: ok. 30% obligacji korporacyjnych (maks. 50%)
- Stopniowo będziemy zwiększać udział nieskarbowych instrumentów dłużnych
- Będziemy inwestować w obligacje korporacyjne o niskim ryzyku kredytowym (rating inwestycyjny)
- Zakładamy inwestowanie w Polsce i za granicą (z zabezpieczeniem walutowym)
- Możemy stosować instrumenty pochodne, aby ograniczać ryzyko zmian stóp procentowych

Co się nie zmieni w subfunduszu

poziom ryzyka (SRI)	2
duration portfela	2
rekomendowany horyzont inwestycyjny	minimum 6 miesięcy
opłata za zarządzanie	0,8% (maksymalnie 1,0%); pozostałe także bez zmian, zgodnie z Tabelą Opłat
benchmark	bez zmian na 28.08.2025 r.
poziomy wpłat i minimalna kwota odkupienia	pierwsza wpłata: min. 100 PLN kolejne wpłaty: min. 100 PLN wartość odkupienia: min. 1000 PLN (lub całość środków)
prognozy subfunduszu	bez zmian; kolejne opublikujemy 30.09.2025 r.
pełnomocnictwa i rachunki do wpłat	bez zmian
sposób lokowania aktywów	subfundusz nadal będzie inwestował min. 80% aktywów w instrumentach dłużnych

Parametry subfunduszu Santander Prestiż Krótkoterminowy Uniwersalny

Kategoria subfunduszu:

Dłużny

Benchmark

GPWB Poland Government Floating Rate Bond Index (GPWB-BWZ)

Wpłaty:

Wysokość pierwszej wpłaty:

min. 100 PLN

Wysokość kolejnych wpłat:

min. 100 PLN

Minimalna wartość odkupienia:

1000 PLN (lub całość środków)

Poziom ryzyka:

SRI = 2

od 01.01.2026 r. planowana zmiana benchmarku (trwają ustalenia z KNF)

Horyzont inwestycyjny:

min. 6 miesięcy

Zarządzający:



Łukasz Tokarski
Doświadczenie: 15 lat

Opłaty:

- za nabycie: 0%
- za odkupienie: 0%
- za zamianę: 0%
- za zarządzanie: 0,8%
- za wyniki: 20% nadwyżki wyniku subfunduszu ponad benchmark

Duration:

maks. 2

Forma prawna:

- Subfundusz w ramach funduszu parasolowego Santander Prestiż SFIO.

Polityka inwestycyjna:

- Subfundusz dłużny, który inwestuje minimum 80% WAN w instrumenty dłużne.
- Łączny udział obligacji innych niż emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP, państwa członkowskie UE, lub państwa, które należą do OECD stanowi maksymalnie 50% WAN.
- Duration (wrażliwość portfela na zmiany rynkowych stóp procentowych) subfunduszu wynosi maksymalnie 2.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 5% WAN.

Pamiętaj: inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem, w tym możliwością utraty części wpłaconych środków. Szczegóły w prospekcie informacyjnym na stronie [Santander.pl/TFI](https://santander.pl/TFI).



Tel. (+48) 22 431 52 25



Infolinia 801 123 801



[Santander.pl/TFI](https://santander.pl/TFI)
tfi@santander.pl

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa. Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszy Santander cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niektóre subfundusze mogą 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](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. Szczegółowe informacje na temat zasad prowadzenia IKZE dostępne są w Regulaminie prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

Dystrybutorem funduszy Santander jest Santander Bank Polska S.A. Santander TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

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

Stan na 01.09.2025 r.