

Santander Prestiż Dłużny Globalny

Santander Prestiż SFIO

GRUDZIEŃ 2025

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	 ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU
sugerowany czas inwestycji	min. 4 lata
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: 1,0%
maksymalna opłata za zarządzanie	B: 2,0%
opłata za wyniki	brak
benchmark	nie dotyczy
data rozpoczęcia działalności	05.02.2018
aktywa netto	102,85 mln PLN

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz inwestuje od 80% aktywów netto do 100% aktywów w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander GO Dynamic Bond wydzielonego w ramach Santander SICAV (subfundusz bazowy).
- Subfundusz bazowy inwestuje aktywnie w różne instrumenty dłużne, głównie na rynkach rozwiniętych, wykorzystuje przy tym w szerokim zakresie instrumenty pochodne i mechanizm dźwigni finansowej. Średnie „duration”, czyli wrażliwość portfela subfunduszu bazowego na zmiany poziomu stóp procentowych, może przyjmować wartości dodatnie i ujemne.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 10% aktywów netto.

Proces inwestycyjny w Santander TFI opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego, jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodziją 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



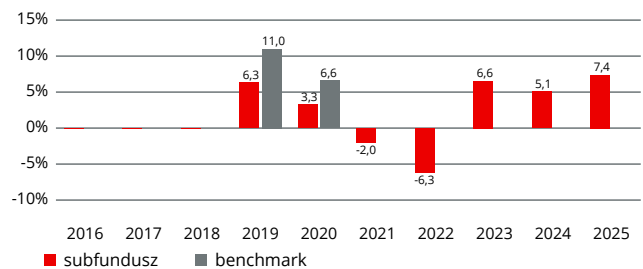
Paweł Pisarczyk
Zarządzający Funduszami

WYNIKI (dane na 2025-12-31)

Stopy zwrotu

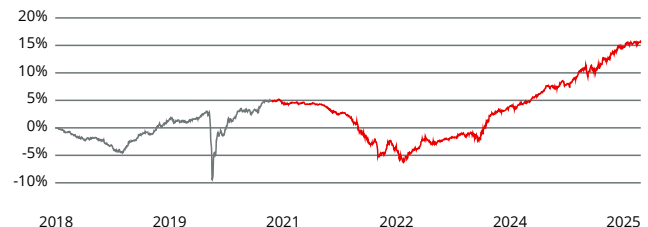
Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. B	0,2%	1,1%	3,0%	7,4%	20,2%	10,4%	N/D	7,4%

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,%)



W dniu 4 stycznia 2021 roku subfundusz Santander Prestiż Dłużny Globalny zmienił nazwę (z wcześniejszej: Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych Globalny) i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki subfunduszu sprzed 4 stycznia 2021 roku zostały osiągnięte w warunkach niemających 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.

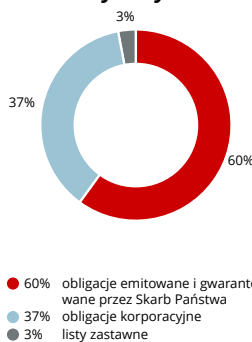
Wskaźniki ryzyka i efektywności (dane na 2025-12-31)

Wskaźnik	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	1,14	0,24	N/D

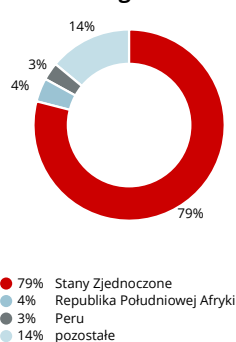
Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
TBA UMBS Single Family 30Yr 02/11 5.000% 01-02-2041	D	11,8%
United States Treasury Bill Zero Cpn 12-02-2026	D	8,4%
United States Treasury Bill Zero Cpn 02-04-2026	D	5,5%
United States Treasury Bill Zero Cpn 29-01-2026	D	5,3%
United States Treasury Bill Zero Cpn 22-01-2026	D	4,2%
United States Treasury Inflation Bond Fixed 1.875% Semi-Ann. 15-07-2034	D	3,7%
United States Treasury Bill Zero Cpn 10-02-2026	D	3,7%
United States Treasury Bill Zero Cpn 26-02-2026	D	3,5%
Republic of Peru Bond Fixed 6.900% Semi-Ann. 12-08-2037	D	2,2%
Republic of South Africa Bond Fixed 8.000% Semi-Ann. 31-01-2030	D	2,1%

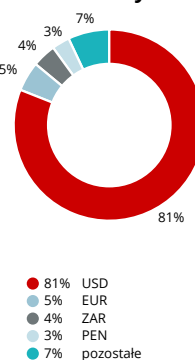
Klasy aktywów



Geografia



Waluty



Powyższe dane dotyczą subfunduszu zagranicznego **Santander GO Dynamic Bond (Santander SICAV)**, w który inwestowane jest 96% aktywów **Santander Prestiż Dłużny Globalny**. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Wszystkie dane wg stanu na 31.12.2025. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela **Santander Prestiż Dłużny Globalny**, znajdują się na [Santander.pl/TFI](https://www.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://www.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://www.santander.pl/TFI)
tfi@santander.pl
tel. 801 123 801

WAŻNE INFORMACJE

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.

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](https://www.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 wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.

2026 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2026-01-16

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

