

# Santander Prestiż Akcji Rynków Wschodzących

Santander Prestiż SFIO

STYCZEŃ 2026

## PODSTAWOWE INFORMACJE

|                                        |                                                                                                |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| kategoria                              | <b>AKCYJNE</b>                                                                                 |
| 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                              | 90% MSCI Emerging Markets Net Total Return Index USD (M1EF) + 10% WIBOR O/N (WIBOON Ask Price) |
| data rozpoczęcia działalności          | 30.01.2018                                                                                     |
| aktywa netto                           | 51,09 mln PLN                                                                                  |

## SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz funduszy akcji, który inwestuje od 80% do 100% aktywów w akcje rynków wschodzących i fundusze akcyjne, które inwestują aktywa głównie w akcje spółek z tzw. rynków wschodzących, tj. obejmujących kraje ujęte w indeksie MSCI Emerging Markets.
- Subfundusz inwestuje minimum 70% aktywów w fundusze akcyjne.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 10% aktywów netto.
- 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


**Maciej Wojdyła**

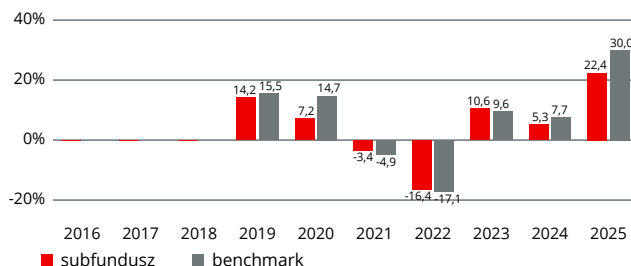
Młodszy zarządzający funduszami

## WYNIKI (dane na 2026-01-30)

### Stopy zwrotu

| Kategoria | 1M   | 3M   | 6M    | 1Y    | 3Y    | 5Y    | 10Y | YTD  |
|-----------|------|------|-------|-------|-------|-------|-----|------|
| jedn. B   | 6,9% | 7,1% | 17,6% | 29,0% | 42,7% | 18,8% | N/D | 6,9% |
| benchmark | 8,1% | 8,6% | 21,5% | 38,6% | 54,9% | 27,0% | N/D | 8,1% |

### 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 2026-01-30)

| Wskaźnik                | 1Y     | 3Y     | 5Y     |
|-------------------------|--------|--------|--------|
| odchylenie standardowe  | 8,69%  | 10,05% | 12,26% |
| wskaźnik Sharpe'a       | 2,45   | 0,68   | 0,00   |
| wskaźnik alfa           | -0,56% | 0,08%  | -0,19% |
| wskaźnik beta           | 0,84   | 0,79   | 0,84   |
| wskaźnik R <sup>2</sup> | 0,92   | 0,94   | 0,96   |
| tracking error          | 3,67%  | 3,69%  | 3,52%  |

## Największe pozycje w portfelu

| Nazwa                                               | Typ | Udział |
|-----------------------------------------------------|-----|--------|
| Xtrackers MSCI Emerging Markets ETF (EUR)           | F   | 9,2%   |
| HSBC MSCI Emerging Markets ETF (USD)                | F   | 9,1%   |
| SPDR MSCI Emerging Markets ETF (USD)                | F   | 9,1%   |
| Lyxor ETF MSCI Emerging Markets (Acc) (EUR)         | F   | 9,1%   |
| iShares Core MSCI Emerging Markets IMI ETF (EUR)    | F   | 9,0%   |
| UBS ETF Core MSCI EM (Dis) (USD)                    | F   | 9,0%   |
| WZ1131                                              | D   | 6,0%   |
| Vanguard FTSE Emerging Markets ETF (Dis) (GBP)      | F   | 5,2%   |
| Depozyt/PLN/Bank Handlowy S.A.                      | G   | 5,0%   |
| Lyxor ETF MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Acc) (EUR) | F   | 4,9%   |

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.01.2026 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 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.

## PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY

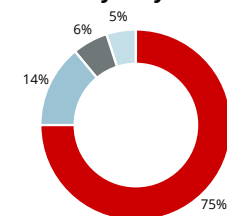
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. to jedno z największych i najbardziej doświadczonych TFI działających na polskim rynku. Od 1998 roku zarządzamy funduszami inwestycyjnymi cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów. Powierzone przez naszych Klientów środki lokujemy, w zależności od 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

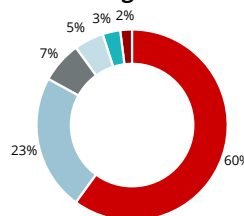
Santander.pl/TFI  
tfi@santander.pl  
tel. 801 123 801

## Klasy aktywów



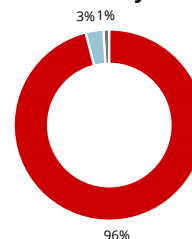
- 75% tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych
- 14% akcje
- 6% obligacje emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa
- 5% środki pieniężne i depozyty

## Geografia



- 60% region Emerging Markets (fundusze inwestycyjne)
- 23% Polska
- 7% region Azji bez Japonii (fundusze inwestycyjne)
- 5% region Azji i Pacyfiku bez Japonii (fundusze inwestycyjne)
- 3% region Azji (fundusze inwestycyjne)
- 2% pozostałe

## Waluty



- 96% PLN
- 3% USD
- 1% pozostałe

## 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 dłużnego np. indeks obligacji. 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.

## 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.

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 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, jakkolwiek 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 – 2026-02-16

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