

# Santander PPK SFIO Santander PPK 2060

Santander PPK SFIO

MARZEC 2026

## PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	● zdefiniowanej daty
sugerowany czas inwestycji	min. 5 lat
minimalna pierwsza wpłata	0,01 PLN
minimalna kolejna wpłata	0,01 PLN
opłata za nabycie	0.00%
opłata za odkupienie	0.00%
opłata za zamianę między subfunduszami	0,0% niezależnie od liczby zamian w ciągu roku
aktualna opłata za zarządzanie	0.35%
maksymalna opłata za zarządzanie	0.50%
opłata za wyniki	max. 0,1%
benchmark	nie dotyczy
data rozpoczęcia działalności	02.12.2019
aktywa netto	27,86 mln PLN

## SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

Subfundusz w ramach części dłuższej może lokować:

- nie mniej niż 70% wartości aktywów w obligacje skarbowe i quasi-skarbowe lub depozyty bankowe
- nie więcej niż 30% wartości aktywów w inne instrumenty finansowe, przy czym nie więcej niż 10% w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego.

Subfundusz w ramach części udziałowej może lokować:

- nie mniej niż 40% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20
- nie więcej niż 20% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40
- nie więcej niż 10% wartości aktywów w pozostałe akcje notowane na GPW
- nie mniej niż 20% wartości aktywów w akcje zagraniczne w krajach OECD.

Subfundusz lokuje swoje aktywa w kolejnych przedziałach czasowych według zasad wskazanych w poniższej tabeli:

Santander PPK 2060	do 31.12.2039	od 01.01.2040 do 31.12.2049	od 01.01.2050 do 31.12.2054	od 01.01.2055 do 31.12.2059	od 01.01.2060
Udział części udziałowej	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	0-15%
Udział części dłuższej	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	85-100%

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 zabezpieczenia 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



**Adam Nowakowski**  
Dyrektor Działu Akcji



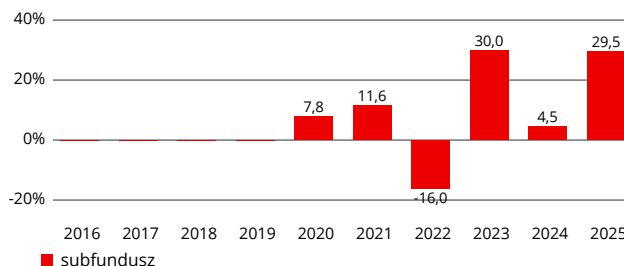
**Marta Stępień**  
Zarządzająca Funduszami

## WYNIKI (dane na 2026-03-31)

### Stopy zwrotu

Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jednostka	-3,4%	0,3%	7,2%	18,9%	63,8%	58,6%	N/D	0,3%

### Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (%)



Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz innych potrąceń związanych z wycofaniem środków przed ukończeniem 60. roku życia wynikających z ustawy z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

### Stopa zwrotu od początku działalności (%)



## RYZIKO

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 2026-03-31)

Wskaźnik	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	1,78	1,27	0,44
duration (dane na 2026-03-31)	1,21		

## SKŁAD PORTFELA (dane na 2026-03-31)

### Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
PS0131	D	5,8%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	5,3%
Orlen S.A.	U	4,8%
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	U	3,7%
WZ0330	D	3,2%
Depozyt/PLN/Bank Handlowy S.A.	G	3,2%
Benefit Systems S.A.	U	3,1%
Alior Bank S.A.	U	3,0%
Allegro.eu S.A.	U	2,9%
LPP S.A.	U	2,9%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 31.03.2026 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)

### 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. Wierzbicice 1a  
61-569 Poznań

[Santander.pl/TFI](https://santander.pl/TFI)  
[tfi@santander.pl](mailto:tfi@santander.pl)  
tel. 22 35 54 673

### 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.

Subfundusze funduszu Santander PPK SFIO mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Wartość aktywów netto subfunduszy może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

**Korzyściami wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszają 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). 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.

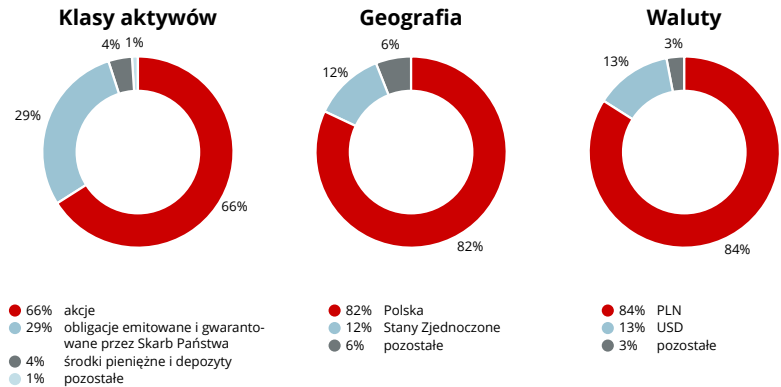
Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

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 – 2026-04-15

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

**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.

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