

Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych

Santander Prestiż SFIO

MARZEC 2026

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	● DŁUŻNE
sugerowany czas inwestycji	min. 2 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: 1,6%
maksymalna opłata za zarządzanie	B: 2,0%
opłata za wyniki	20% nadwyżki wyniku subfunduszu ponad benchmark
benchmark	40% GPWB Poland Government Floating Rate Bond Index (GPWB-BWZ) + 40% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do złotego + 20% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00) zabezpieczony do złotego
data rozpoczęcia działalności	27.05.2011
aktywa netto	2 981,16 mln PLN

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ

- Subfundusz dłużny obligacji korporacyjnych, który inwestuje minimum 80% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa oraz fundusze dłużne korporacyjne.
- Łączny udział denominowanych w złotych obligacji innych niż emitowane, poręczane lub gwarantowane przez państwa członkowskie UE nie przekracza 20% aktywów netto.
- Wskaźnik duration nie przekracza 5.
- 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, 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



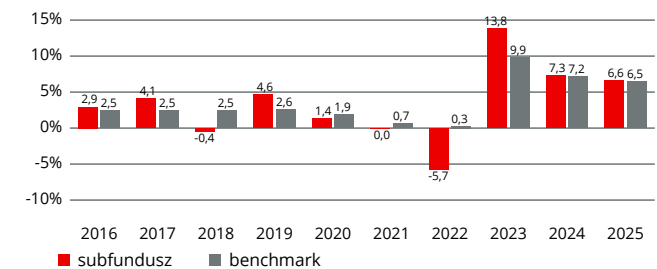
Paweł Pisarczyk
Zarządzający Funduszami

WYNIKI (dane na 2026-03-31)

Stopy zwrotu

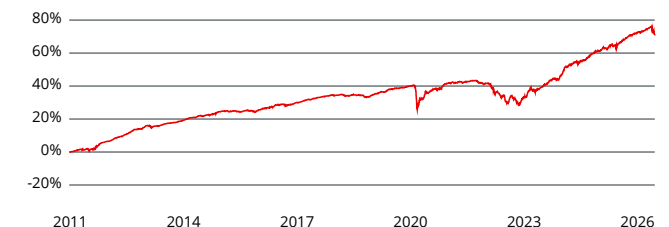
Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. B	-2,5%	-1,3%	-0,1%	4,3%	24,6%	20,7%	36,5%	-1,3%
benchmark	-1,6%	-0,1%	1,1%	5,0%	22,4%	26,3%	41,6%	-0,1%

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,%)



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 2026-03-31)

Wskaźnik	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	3,19%	2,83%	4,01%
wskaźnik Sharpe'a	0,00	0,71	0,00
wskaźnik alfa	-0,69%	-1,08%	-0,97%
wskaźnik beta	1,36	1,65	1,53
wskaźnik R ²	0,96	0,89	0,90
tracking error	1,05%	1,43%	1,85%

duration (dane na 2026-03-31)

3,59

Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
iShares Euro High Yield Corp Bond ETF (Dis) (EUR)	F	3,5%
DS1033	D	3,2%
WZ0930	D	3,1%
WZ0330	D	3,0%
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials ETF (EUR)	F	2,7%
Iberdrola Finanzas S.A./EUR/perpetual	D	2,6%
BlackRock GF Global High Yield Bond (USD)	F	2,5%
Fidelity Funds European High Yield Y (Acc) (EUR)	F	2,3%
Societe Generale S.A./EUR/20330602	D	2,1%
Nordea 1 European High Yield Bond BI (Acc) (EUR)	F	2,1%

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://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).

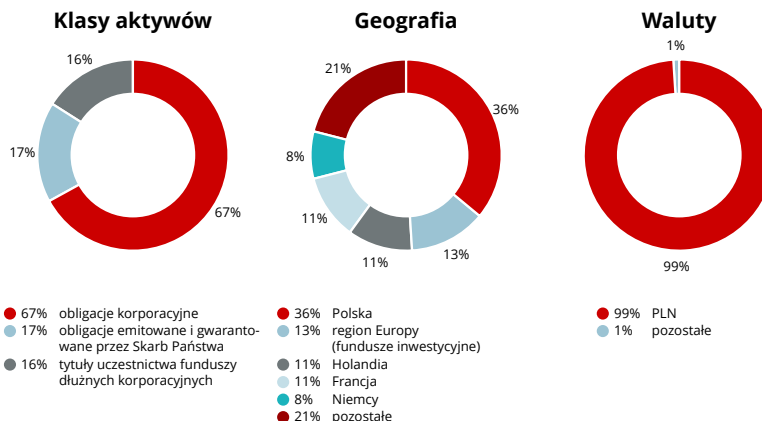
PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY

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



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.

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 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.

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

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.

Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.

Korzyściami 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 – 2026-04-15

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