

ISIN Subfunduszu: PLARBZW00209

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

- Podmiot zarządzający Subfunduszem: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI), spółka z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
- Subfundusz został utworzony w ramach funduszu Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz) utworzonego na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

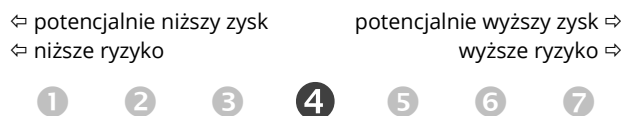
- Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
- Subfundusz jest subfunduszem funduszy i lokuje co najmniej 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo (dalej „Fundusze Własne”).
- Subfundusz może lokować łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa następujących subfunduszy funduszu Santander FIO:
 - Santander Akcji Polskich, Santander Dłużny Krótkoterminowy, Santander Obligacji Skarbowych, Santander Akcji Środkowej i Wschodniej Europy, Santander Obligacji Europejskich, Santander Obligacji Korporacyjnych (do 50% aktywów w każdy z tych subfunduszy) oraz
 - Santander Akcji Tureckich, Santander Akcji Małych i Średnich Spółek (do 20% aktywów w każdy z tych subfunduszy).
- Od 40 do 60% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będą stanowić Fundusze Własne oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą (dalej „Fundusze Trzecie”), które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w akcje i instrumenty o podobnym charakterze.
- Od 40 do 60% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będą stanowić dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, Fundusze Własne oraz Fundusze Trzecie, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe.
- Dokonując lokat w instrumenty dłużne Subfundusz inwestuje głównie w instrumenty skarbowe a także w wyemitowane przez inne podmioty.
- Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
- Dobór Funduszy Własnych oraz Funduszy Trzecich dokonywany jest w oparciu o ocenę regionów geograficznych i sektorów, na jakich lokują aktywa te fundusze oraz zachowanie dywersyfikacji lokat przewidzianej w statucie. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane.
- Subfundusz nie posiada zdefiniowanego portfela wzorcowego (benchmarku).

Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na JU są realizowane w każdym Dniu Wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać wpłacone środki w okresie krótszym niż **4 lata** od dnia ich zainwestowania.

PROFIL ZYSKU I RYZYKA

Wskaźnik zysku do ryzyka



Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w Subfundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria na poziomie 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dane historyczne, stosowane przy obliczaniu wskaźnika ryzyka, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Subfundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; tym samym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Subfundusz nie posiada 5-letniej historii wycen JU, w związku z tym, do obliczenia wskaźnika zysku do ryzyka, za okres sprzed utworzenia Subfunduszu, zastosowano przykładowy portfel oraz odpowiednie wskaźniki referencyjne.

Skłasyfikowanie Subfunduszu na poziomie 4 wynika z inwestowania przez Subfundusz zarówno w fundusze inwestujące w dłużne papiery wartościowe, jak i w fundusze inwestujące w akcje. Historycznie rynek dłużnych papierów wartościowych charakteryzował się umiarkowaną zmiennością, natomiast rynek akcji cechowała wysoka zmienność. Należy założyć, że wartość JU Subfunduszu może cechować się wysoką zmiennością.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe – ryzyko niewywiązywania się przez emitenta papierów wartościowych o charakterze dłużnym, lub też dłużnika z innych tytułów, ze swoich zobowiązań. Podstawową przyczyną zaprzestania wywiązywania się z zobowiązań emitenta jest jego niewypłacalność, a w przypadku występowania gwarancji – również stan niewypłacalności gwaranta.

Ryzyko płynności – ryzyko trudności w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku popytu na ten instrument lub, w przypadku jednostek i tytułów uczestnictwa, ryzyko zawieszenia ich odkupywania przez Fundusze Własne lub Fundusze Trzecie. Ryzyko to może wiązać się z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień JU Subfunduszu.

OPŁATY

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

| | |
|-----------------------------|-------|
| Stawka opłaty za nabycie | 3,0 % |
| Stawka opłaty za odkupienie | 1,0 % |
| Stawka opłaty za zamianę | 1,0 % |

W powyższej tabeli podano maksymalne stawki, w oparciu o które mogą zostać obliczone opłaty pobierane ze środków Inwestora odpowiednio przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

| | |
|----------------|--------|
| Opłaty bieżące | 4,52 % |
|----------------|--------|

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

| | |
|------------------|------|
| Opłata za wyniki | brak |
|------------------|------|

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym m.in. kosztów dystrybucji i zmniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Podrozdziale III.O pkt. 4 prospektu informacyjnego Funduszu. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat na stronie: SantanderTFI.pl lub u dystrybutorów Funduszu.

Zaprezentowana w tabeli wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2018 r. i uwzględnia wysokość opłat bieżących Funduszy Własnych i Funduszy Trzecich, w które inwestuje Subfundusz. Wysokość opłat bieżących pobieranych z Subfunduszu może co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

Brak dostatecznych danych umożliwiających przedstawienie historycznych wyników Subfunduszu. Subfundusz został utworzony w dniu 09.02.2018 r.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz Santander Strategia Dynamiczna wydzielony w ramach funduszu Santander Prestiż SFIO.

Dalsze informacje o Funduszu oraz Subfunduszu: prospekt informacyjny, ostatnie jednostkowe sprawozdanie roczne oraz późniejsze jednostkowe sprawozdania półroczne Subfunduszu, a także połączone sprawozdanie finansowe Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w placówkach dystrybutorów Funduszu oraz na stronie: SantanderTFI.pl. Polityka wynagrodzeń stosowana w TFI jest dostępna na stronie: SantanderTFI.pl/dokumenty/inne.html. Inne praktyczne informacje, w tym wartość JU, dostępne są na stronie: SantanderTFI.pl.

Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Każdy z subfunduszy wchodzących w skład Funduszu posiada osobny portfel inwestycyjny. Zobowiązania poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze, zaś zobowiązania, które dotyczą Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości ich aktywów netto w wartości aktywów netto Funduszu.

Polskie przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową Inwestora.

TFI może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego.

Inwestor może złożyć zlecenie zamiany JU jednego subfunduszu na JU innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu.

Dodatkowe informacje dostępne są na stronie: SantanderTFI.pl, u dystrybutorów Funduszu i pod numerem infolinii 801 123 801.

Niniejsze Kluczowe informacje dla Inwestorów zostały zaktualizowane na dzień **09.10.2019 r.**