

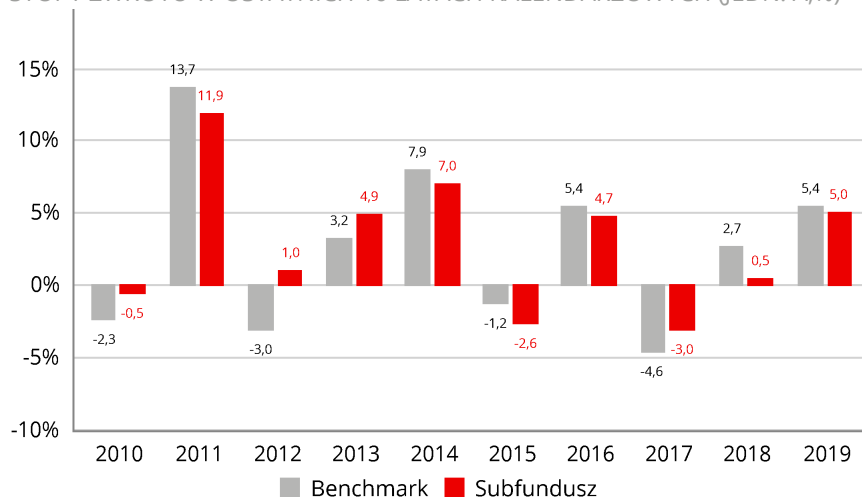
kategoria	DŁUŻNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 3 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	0,0% (promocja)
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	0,0% (promocja)
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	0,0% (promocja)
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 1,6%, S: 1,5%, T: 1,4%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,2%, S: 1,9%, T: 1,6%
benchmark	ICE BofAML 1-10 Year Euro Broad Market Index (EMU5) zabezpieczony do złotego
data rozpoczęcia działalności	18.08.2003

*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	-0,1 %	4,4 %	7,1 %	29,5 %
Jedn. S	0,0 %	4,7 %	7,6 %	31,6 %
Jedn. T	0,1 %	5,1 %	8,2 %	33,6 %
Benchmark	0,8 %	8,5 %	11,2 %	30,9 %

STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (JEDN. A, %)



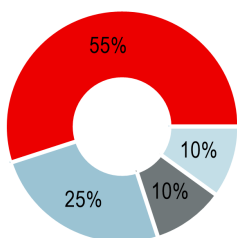
Największe inwestycje	Typ	Udział
DBR 0 1/4 02/15/29	D	19,4%
IZ0823	D	11,2%
ROMANI 2.124 07/16/31	D	7,3%
PEKAO BANK HIPOTECZNY S.A. SERIA LZ-II-18	D	5,8%
BGOSK 1 3/4 05/06/26	D	5,2%
PKOBP 0 1/8 06/24/22	D	5,1%
MBANK S.A. SERIA BREPW 1.058 09/05/22	D	3,9%
CNH SERIA CNHI 1 3/4 03/25/27	D	3,0%
INDON 2 5/8 06/14/23	D	2,9%
ORLEN CAPITAL AB PKNPW 2 1/2 06/30/21	D	2,8%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 2020.08.31 r. Szczegółowe informacje znajdują się na SantanderTFI.pl

STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (JEDN. A, %)

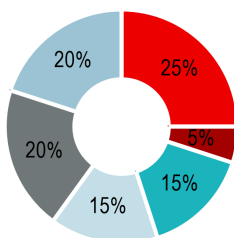


KLASY AKTYWÓW



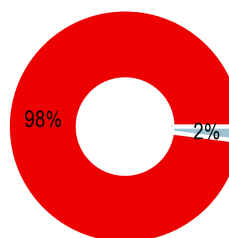
- 55% Obligacje korporacyjne
- 25% Obligacje skarbowe
- 10% Listy zastawne
- 10% Pozostałe

GEOGRAFIA



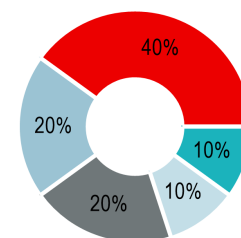
- 25% Polska
- 20% Szwecja
- 20% Pozostałe
- 15% Rumunia
- 15% Francja
- 5% Turcja

WALUTY



- 98% PLN
- 2% Pozostałe

SEKTORY



- 40% Finanse
- 20% Dobra/usługi konsumpcyjne cykliczne
- 20% Pozostałe
- 10% Dobra użyteczności publicznej
- 10% Sektor publiczny

Skrócony opis polityki inwestycyjnej i ryzyka

- subfundusz dłużny uniwersalny lokujący nie mniej niż 75% aktywów w denominowane w euro dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których emitentem są państwa oraz w obligacje korporacyjne, przy jednoczesnym zabezpieczeniu ryzyka walutowego względem waluty polskiej,
- aktywa subfunduszu lokowane są w dłużne papiery wartościowe, głównie o średnim i długim terminie do wykupu,
- wskaźnik duration powinien zawierać się między 2 a 8,
- max. 10% wartości aktywów może być lokowane w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa nieposiadające w dniu zawarcia transakcji nabycia ratingu inwestycyjnego,
- intencją zarządzającego jest aby udział obligacji emitowanych przez przedsiębiorstwa nie przekroczył 75% wartość aktywów,
- 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 niewchodzące w skład benchmarku,
- subfundusz jest dedykowany dla inwestorów, którzy oczekują wzrostu wartości swoich inwestycji w średnim okresie (min. 3-letnim), dzięki inwestycjom na europejskim rynku obligacji państwowych i obligacji przedsiębiorstw oraz akceptują średni poziom ryzyka związanego głównie z ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności oraz z wahaniami rynkowych stóp procentowych. W okresach kryzysów wywołanych różnymi czynnikami ryzyko płynności i ryzyko kredytowe istotnie rosną i mogą się przyczynić do znaczących strat dla Inwestora. Pełen opis ryzyk subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz, w skróconej formie, w kluczowych informacjach dla inwestorów.

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, akceptuje instrumenty finansowe, które mogą znajdować się w portfelach subfunduszy oraz podejmuje decyzje kierunkowe dotyczące zarządzanych portfeli. Zarządzający subfunduszami podejmują decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.



Zarządzający – Michał Hołda

absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, kierunek: finanse i bankowość. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego.

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.	SantanderTFI.pl
pl. Władysława Andersa 5	tfi@santander.pl
61-894 Poznań	tel. 801 123 801

Kategorie jednostek uczestnictwa

W funduszu Santander FIO istnieją cztery kategorie jednostek uczestnictwa (JU). JU kategorii A, S i T zbywane są za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz. Kategorie A, S i T różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. Kategorie przyznanych JU A, S i T zależy od łącznej wartości środków powierzonych przez danego Uczestnika, ustalonej według ceny nabycia, powiększonej o ewentualną bieżącą wpłatę. Jeśli wartość ta:

- nie przekracza kwoty 100 000 zł – przyznawane są JU kategorii A,
- wynosi co najmniej 100 000 zł, lecz nie więcej niż 1 000 000 zł – przyznawane są JU kategorii S,
- wynosi co najmniej 1 000 000 zł – przyznawane są JU kategorii T.

Najniższa opłata za zarządzanie naliczana jest w przypadku JU kategorii T, najwyższa – kategorii A. W konsekwencji, jednostki poszczególnych kategorii w odpowiednio długim terminie różnią się między sobą rentownością inwestycji (im niższa opłata, tym wyższa stopa zwrotu). O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie SantanderTFI.pl.

Objaśnienia dotyczące pojęć i skrótów użytych w dokumencie

W kolumnie Typ w tabeli „Największe inwestycje” 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

P – pozostałe

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 rynku pieniężnego – rentowność bonów skarbowych. Benchmarki mogą być konstruowane w oparciu o wiele wskaźników jednocześnie, na przykład gdy fundusz inwestuje na wielu rynkach.

Ważne informacje

Prezentowane dane dotyczą wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu oraz zmian wartości jednostek uczestnictwa w podanych okresach, są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat z tytułu zbycia i odkupienia jednostek przez subfundusz. Dane finansowe subfunduszu, opis czynników ryzyka oraz informacje na temat opłat związanych z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym oraz tabeli opłat dostępnych w języku polskim na SantanderTFI.pl i u dystrybutorów funduszu Santander FIO. Fundusz (subfundusz) nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej Uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Powyższy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny.