

Santander Platinum Dynamiczny

Santander FIO

LISTOPAD 2020

PODSTAWOWE INFORMACJE

| kategoria | MIESZANE |
|--|--|
| sugerowany czas inwestycji | co najmniej 4 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: 2,8%, S: 2,7%, T: 2,6% |
| maksymalna opłata za zarządzanie | A: 3,0%, S: 3,0%, T: 3,0% |
| benchmark | 60% MSCI ACWI + 20% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL) + 10% ICE BofAML Global Government Index (W0G1) + 10% WIBID 3M |
| data rozpoczęcia działalności | 27.12.2007 |

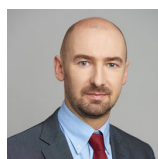
* zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ I RYZYKA

- subfundusz mieszany, który inwestuje globalnie. Inwestycje zagraniczne mogą stanowić do 100% aktywów,
- subfundusz lokuje max. 60% aktywów bezpośrednio w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe denominowane głównie w PLN, emitowane przez Skarb Państwa i przedsiębiorstwa oraz w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych,
- zarządzający dąży do utrzymywania zaangażowania w akcje lub jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych na poziomie od 50% do 70%,
- max. 20% wartości aktywów może być lokowane w obligacje korporacyjne, przy czym do 10% aktywów subfunduszu może być lokowane w obligacje emitentów nieposiadających ratingu inwestycyjnego,
- wskaźnik duration części dłużnej nie powinien przekroczyć poziomu 8,
- 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 wysokich zysków i planują inwestowanie długoterminowe (minimum 4-letnie) oraz akceptują wysokie ryzyko związane głównie z wahaniami cen akcji, rynkowych stóp procentowych, kursów walut oraz z ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności. 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



Jacek Grel

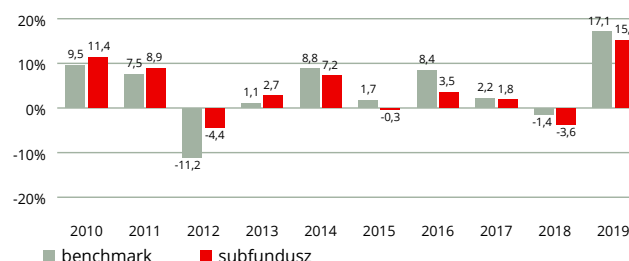
Kierownik ds. Alokacji Aktywów

WYNIKI (dane na 2020-11-30)

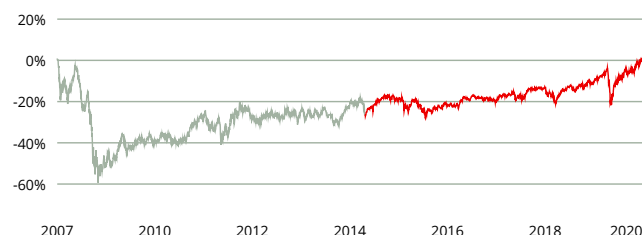
Stopy zwrotu

| | 1M | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | YTD |
|-----------|------|------|-------|------|-------|-------|-------|------|
| jedn. A | 3,3% | 4,9% | 10,3% | 8,7% | 20,8% | 23,4% | 49,5% | 8,7% |
| jedn. S | 3,3% | 4,9% | 10,4% | 8,8% | 21,1% | 24,0% | 53,5% | 8,7% |
| jedn. T | 3,3% | 4,9% | 10,5% | 8,9% | 21,5% | 24,6% | 57,6% | 8,9% |
| benchmark | 3,6% | 4,5% | 8,2% | 6,9% | 23,3% | 33,2% | N/D | 7,0% |

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. A, %)

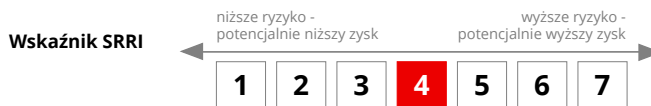


Stopa zwrotu od początku działalności (jedn. A, %)



13.10.2014 Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki Subfunduszu sprzed 13.10.2014 zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Na wykresie okres przed 13.10.2014 został oznaczony szarym kolorem.

RYZYSKO



Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A, %)

| | 1Y | 3Y | 5Y |
|-------------------------|-------|--------|--------|
| odchylenie standardowe | 3,36% | 2,60% | 2,23% |
| wskaźnik Sharpe'a | 0,21 | 0,18 | 0,12 |
| wskaźnik alfa | 0,12% | -0,07% | -0,14% |
| wskaźnik beta | 1,03 | 1,02 | 1,02 |
| wskaźnik R ² | 0,98 | 0,97 | 0,96 |
| tracking error | 0,51% | 0,42% | 0,45% |

SKŁAD PORTFELA (dane na 2020-11-30)

Największe inwestycje

| | Typ | Udział |
|---|-----|--------|
| BGK/PLN/20300605 | D | 10,3% |
| iShares NASDAQ 100 ETF (Acc) (USD) | F | 8,6% |
| Invesco S&P 500 ETF (USD) | F | 8,0% |
| IZ0823 | D | 7,5% |
| Morgan Stanley US Advantage I (Acc) (USD) | F | 6,9% |
| Vanguard S&P 500 ETF (GBP) | F | 6,3% |
| Lyxor ETF MSCI Emerging Markets (Acc) (EUR) | F | 5,5% |
| MFS Meridian European Research I1 (Acc) (EUR) | F | 5,2% |
| Lyxor ETF MSCI Europe (Dis) (EUR) | F | 5,0% |
| BGK/PLN/20270427 | D | 3,7% |

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.11.2020 r. Szczegółowe informacje znajdują się na SantanderTFI.pl

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. Kategoria przyznanych JU A, S i T zależy od łącznej wartości środków powierzonych przez danego Uczestnika, ustalonej według ceny nabycia, powiększonej o ewentualną bieżącą wypłatę. 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 w 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.

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.
pl. Władysława Andersa 5
61-894 Poznań

SantanderTFI.pl
tfi@santander.pl
tel. 801 123 801

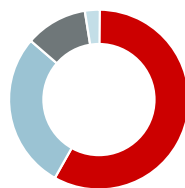
WAŻNE INFORMACJE

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 straty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. 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.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2020-12-17

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

Klasy aktywów



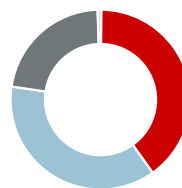
- 58% tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych
- 28% obligacje skarbowe
- 11% obligacje korporacyjne
- 3% akcje

Geografia



- 36% Stany Zjednoczone
- 27% Polska
- 10% region Europy (fundusze inwestycyjne)
- 6% region Emerging Markets (fundusze inwestycyjne)
- 4% Japonia
- 17% pozostałe

Waluty



- 40% PLN
- 37% USD
- 22% EUR
- 1% GBP

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

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.

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.

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.

Tracking error - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12, 36 oraz 60 miesięcy.

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.

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.