

kategoria KONSERWATYWNE

sugerowany czas inwestycji co najmniej 2 lata

minimalna pierwsza wpłata 1 000 PLN

minimalna kolejna wpłata 100 PLN

opłata dystrybucyjna (za nabycie) 3,0%

opłata manipulacyjna (za odkupienie) 0,0%-1,0%

opłata dodatkowa (za zamianę między subfunduszami) 0,0%-1,0%

aktualna opłata za zarządzanie* A: 1,8%, S: 1,7%, T: 1,6%

maksymalna opłata za zarządzanie A: 2,5%, S: 2,1%, T: 1,7%

benchmark 10% MSCI ACWI + 65% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL) + 15% ICE BofAML Global Government Index (WOG1) + 10% WIBID 3M

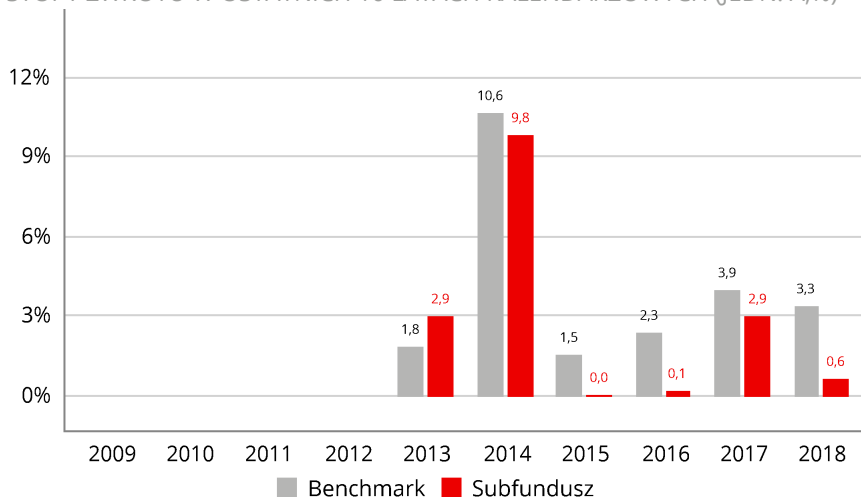
data rozpoczęcia działalności 10.02.2012

*zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	1,8 %	5,5 %	15,9 %	N/D
Jedn. S	1,9 %	5,8 %	16,6 %	N/D
Jedn. T	2,0 %	6,1 %	17,3 %	N/D
Benchmark	4,5 %	10,7 %	N/D	N/D

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

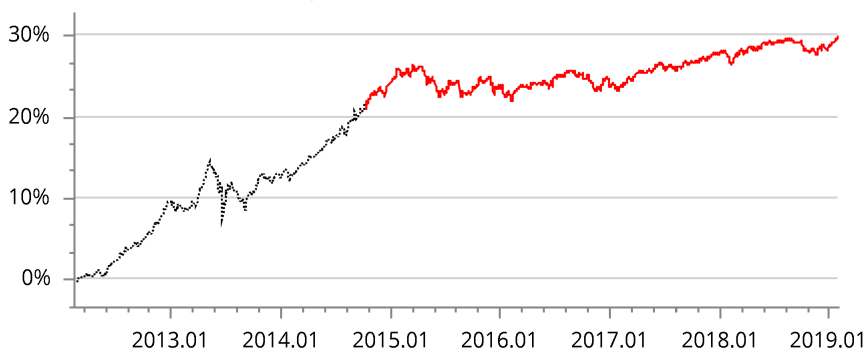


Największe inwestycje Typ Udział

WS0922	D	19,2%
DS1023	D	19,0%
JPMORGAN AGGREGATE BOND	F	9,0%
TRANSAKCJA BUY SELL BACK	P	8,4%
POLAND 3 1/4 04/06/26	D	6,0%
SCHRODER ISF QEP GLOBAL CORE	F	4,5%
T 2 1/2 05/15/46	D	4,1%
OLD MUTUAL GLOBAL EQUITY ABSOLUTE RETURN	F	3,6%
ING BANK ŚLĄSKI S.A. - SERIA INGBS191219	D	3,6%
TAURON PE S.A. SERIA TPEA1119	D	3,3%

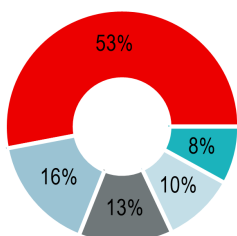
Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.06.2018 r. Szczegółowe informacje znajdują się w półrocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu za 2018 r.

STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (JEDN. A)



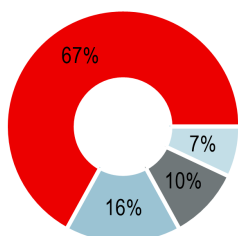
13.10.2014 Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki Subfunduszu sprzed 13.10.2014 zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Na wykresie okres przed 13.10.2014 został oznaczony linią przerywaną.

KLASY AKTYWÓW



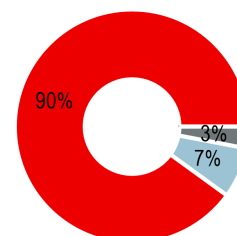
- 53% Obligacje skarbowe
- 16% Tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych
- 13% Obligacje Korporacyjne
- 10% Tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych
- 8% Pozostałe

GEOGRAFIA



- 67% Polska
- 16% Zagraniczne fundusze dłużne
- 10% Zagraniczne fundusze akcyjne
- 7% Pozostałe

WALUTY



- 90% PLN
- 7% USD
- 3% Pozostałe

Skrót polityki inwestycyjnej

- od 60% do 100% aktywów mogą stanowić inwestycje bezpośrednie w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe denominowane głównie w PLN, emitowane przez Skarb Państwa oraz przedsiębiorstwa, a także inwestycje w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy trzecich, które koncentrują swoje inwestycje na rynku dłużnym,
- subfundusz lokuje max. 20% swoich aktywów bezpośrednio w akcje lub w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy trzecich, które inwestują głównie w akcje,
- subfundusz może lokować max. 20% aktywów w inne aktywa niż wskazane powyżej
- 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.

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



Jacek Grel ukończył studia na wydziale ekonomicznym Uniwersytetu Opolskiego, specjalność: zarządzanie i organizacja przedsiębiorstw. Dodatkowo uzyskał również dyplom z makroekonomii w ramach Central European University. W latach 2004-2008 zdobywał doświadczenie w bankach inwestycyjnych w Londynie (m.in. Morgan Stanley i Deutsche Bank) oraz w funduszu hedgingowym. W lipcu 2008 r. rozpoczął pracę w firmie na stanowisku analityka. W lipcu 2009 r. objął stanowisko młodszego zarządzającego. W kwietniu 2010 r. objął stanowisko zarządzającego funduszami. Od października 2014 jest kierownikiem ds. alokacji aktywów. Doradca inwestycyjny, uzyskał prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst), przyznawany przez CFA Institute.

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

Kategorie jednostek uczestnictwa

W Funduszu Santander FIO istnieją trzy kategorie jednostek uczestnictwa: A, S i T. Poszczególne kategorie jednostek uczestnictwa różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie: najniższa opłata naliczana jest w przypadku jednostek 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). Kategoria przyznanych jednostek uczestnictwa 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 jednostki kategorii A,
- wynosi co najmniej 100 000 zł, lecz nie więcej niż 1 000 000 zł – przyznawane są jednostki kategorii S,
- wynosi co najmniej 1 000 000 zł – przyznawane są jednostki kategorii T.

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 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. 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.