

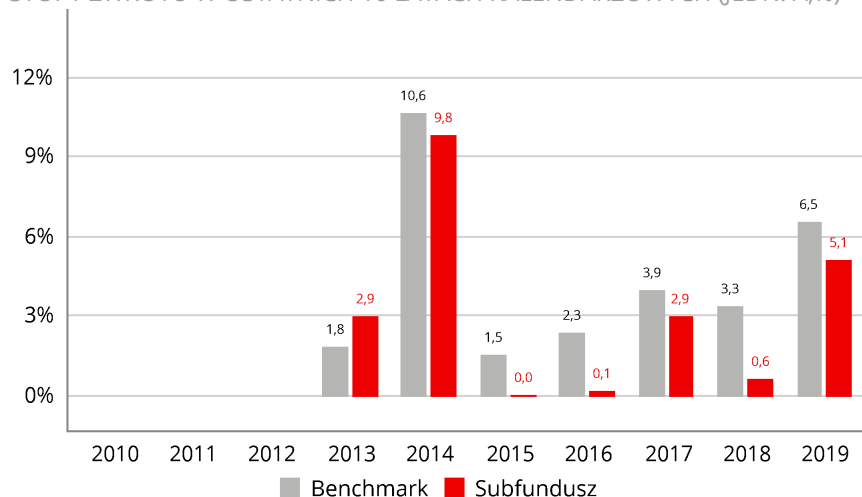
kategoria	MIESZANE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 3 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	0,0% (promocja)
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	0,0% (promocja)
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	0,0% (promocja)
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 1,8%, 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	3,5 %	10,4 %	13,1 %	N/D
Jedn. S	3,6 %	10,7 %	13,7 %	N/D
Jedn. T	3,7 %	11,1 %	14,2 %	N/D
Benchmark	4,7 %	16,2 %	23,4 %	N/D

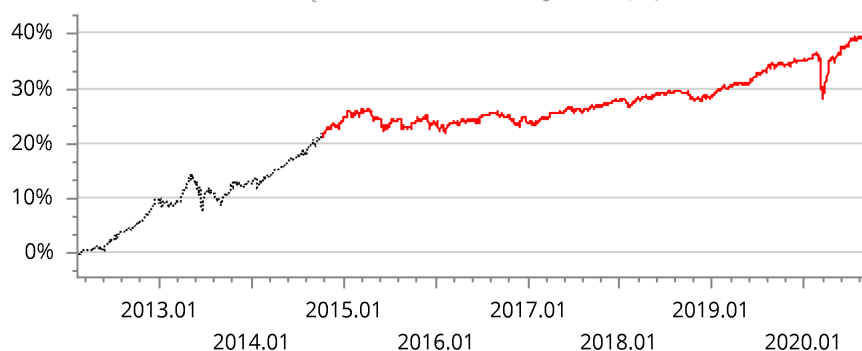
STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (JEDN. A, %)



Największe inwestycje	Typ	Udział
DS1029	D	17,8%
WZ1129	D	11,9%
WS0428	D	7,2%
DS1023	D	6,0%
IZ0823	D	5,0%
BGK SERIA FPC0427	D	4,8%
DS0726	D	4,8%
T 2 3/8 05/15/29	D	4,1%
WZ0528	D	3,3%
DS0727	D	3,2%

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, %)

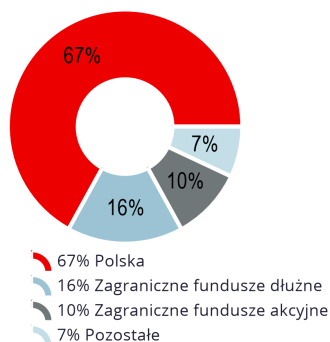


13.10.2014 Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki Subfunduszu sprzed 13.10.2014 zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Na wykresie okres przed 13.10.2014 został oznaczony linią przerywaną.

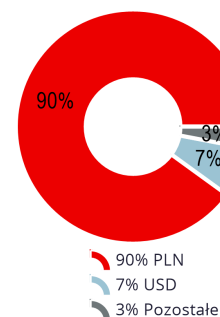
KLASY AKTYWÓW



GEOGRAFIA



WALUTY



Skrócony opis polityki inwestycyjnej i ryzyka

- subfundusz mieszany, który inwestuje lokalnie i globalnie. Inwestycje zagraniczne mogą stanowić do 40% aktywów,
- 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 dłużnych,
- subfundusz lokuje max. 20% swoich aktywów bezpośrednio w akcje lub w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych,
- 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 zysków na poziomie nieco wyższym niż oferowane przez subfundusze obligacji skarbowych i planują inwestowanie średnio- lub długoterminowe (minimum 3-letnie) oraz akceptują średni poziom ryzyka związanego głównie z wahaniami rynkowych stóp procentowych, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności oraz z wahaniami cen akcji i kursów walut. 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, CFA

absolwent Wydziału Ekonomicznego Uniwersytetu Opolskiego, specjalność: zarządzanie i organizacja przedsiębiorstw. Doradca inwestycyjny, uzyskał dyplom z makroekonomii w ramach Central European University oraz prestiżowy certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst).

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. Kategoria 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 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.