

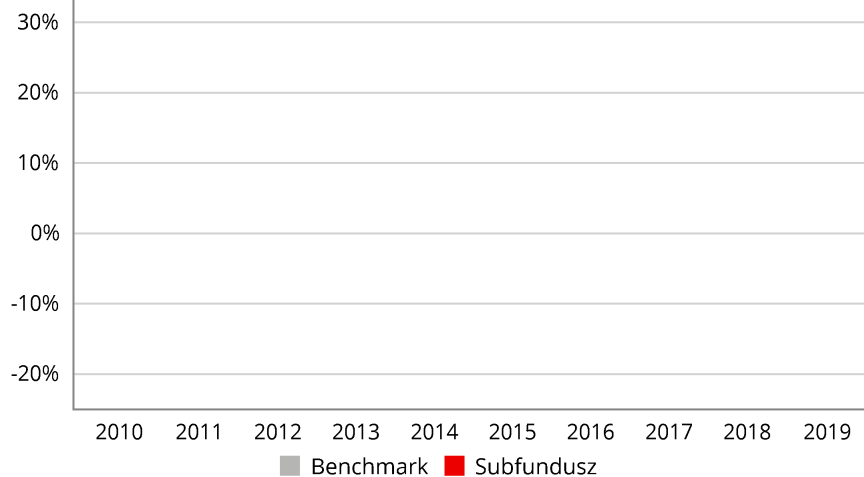
| kategoria | zdefiniowanej daty |
|--|---|
| sugerowany czas inwestycji | co najmniej 25 lat |
| minimalna pierwsza wpłata | 0,01 PLN |
| minimalna kolejna wpłata | 0,01 PLN |
| opłata za nabycie (dystrybucyjna) | 0,0% |
| opłata za odkupienie (manipulacyjna) | 0,0% |
| opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa) | 0,0% niezależnie od liczby zamian w ciągu roku (promocja) |
| aktualna opłata za zarządzanie* | 0,0% |
| maksymalna opłata za zarządzanie | 0,5% |
| benchmark | nie dotyczy |
| data rozpoczęcia działalności | 25.11.2019 |

*decyzją Zarządu Santander TFI S.A. do 31.12.2020 r. opłata za zarządzanie wynosi 0,0%

STOPY ZWROTU

| | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|-----------|-----|-----|-----|-----|
| Jednostka | N/D | N/D | N/D | N/D |

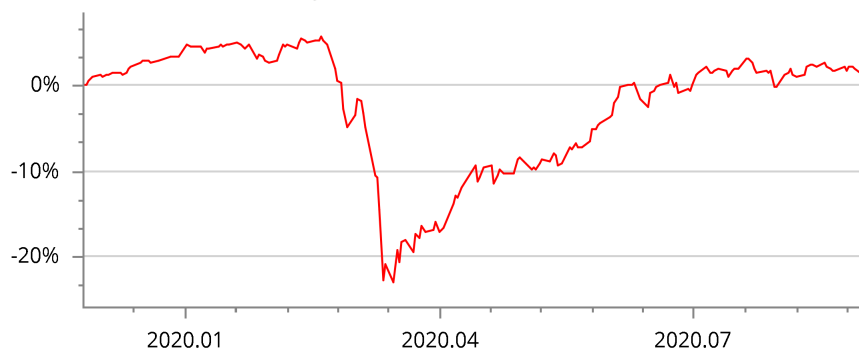
STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (%)



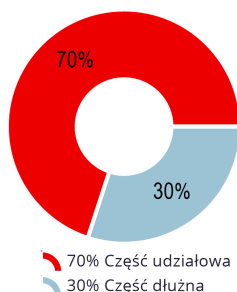
| Największe inwestycje | Typ | Udział |
|------------------------------------|-----|--------|
| DS0727 | D | 5,6% |
| DS0726 | D | 5,3% |
| BGK SERIA FPC0427 | D | 4,2% |
| PS1024 | D | 4,1% |
| CD PROJEKT S.A. | U | 4,0% |
| PKO BANK POLSKI S.A. | U | 4,0% |
| POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A. | U | 3,7% |
| POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN S.A. | U | 2,7% |
| BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. | U | 2,3% |
| DINO POLSKA S.A. | U | 2,1% |

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

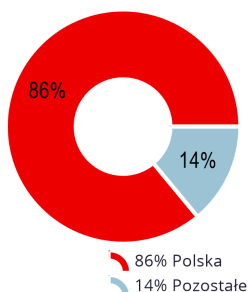
STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI (%)



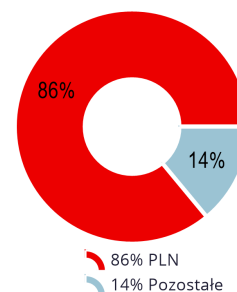
KLASY AKTYWÓW



GEOGRAFIA



WALUTY



Skrót polityki inwestycyjnej

Subfundusz w ramach części dłużnej może lokować:

- nie mniej niż 70% wartości aktywów w obligacje skarbowe i quasi-skarbowe lub depozyty bankowe,
- nie więcej niż 30% wartości aktywów w inne instrumenty finansowe, przy czym nie więcej niż 10% w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego.

Subfundusz w ramach części udziałowej może lokować:

- nie mniej niż 40% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20,
- nie więcej niż 20% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40,
- nie więcej niż 10% wartości aktywów w pozostałe akcje notowane na GPW,
- nie mniej niż 20% wartości aktywów w akcje zagraniczne w krajach OECD.

Subfundusz lokuje swoje aktywa w kolejnych przedziałach czasowych według zasad wskazanych w poniższej tabeli:

| <i>Santander PPK 2045:</i> | <i>do 31.12.2024</i> | <i>od 01.01.2025 do 31.12.2034</i> | <i>od 01.01.2035 do 31.12.2039</i> | <i>od 01.01.2040 do 31.12.2044</i> | <i>od 01.01.2045</i> |
|----------------------------|----------------------|--|--|--|----------------------|
| Udział części udziałowej | 60-80% | 40-70% | 25-50% | 10-30% | 0-15% |
| Udział części dłużnej | 20-40% | 30-60% | 50-75% | 70-90% | 85-100% |

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



Adam Nowakowski, CFA

absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, kierunek: zarządzanie i marketing, specjalność: inwestycje kapitałowe i strategię finansowe przedsiębiorstw. Posiada licencję maklera papierów wartościowych i doradcy inwestycyjnego oraz prestiżowego tytułu CFA (Chartered Financial Analyst).



Marta Stępień, CFA

absolwentka Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, kierunek: finanse i bankowość, specjalność: analityk finansowy i zarządzanie ryzykiem. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego, licencję maklera papierów wartościowych oraz prestiżowy tytuł 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.
pl. Władysława Andersa 5
61-894 Poznań

SantanderTFI.pl
tfi@santander.pl
tel. 22 35 54 673

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**

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 ewentualnych opłat. Dane finansowe subfunduszu, opis czynników ryzyka oraz informacje na temat uczestnictwa w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu Santander PPK SFIO dostępnym w języku polskim na SantanderTFI.pl. Subfundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Subfundusze funduszu Santander PPK SFIO mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Wartość aktywów netto subfunduszy może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Powyższy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny.