

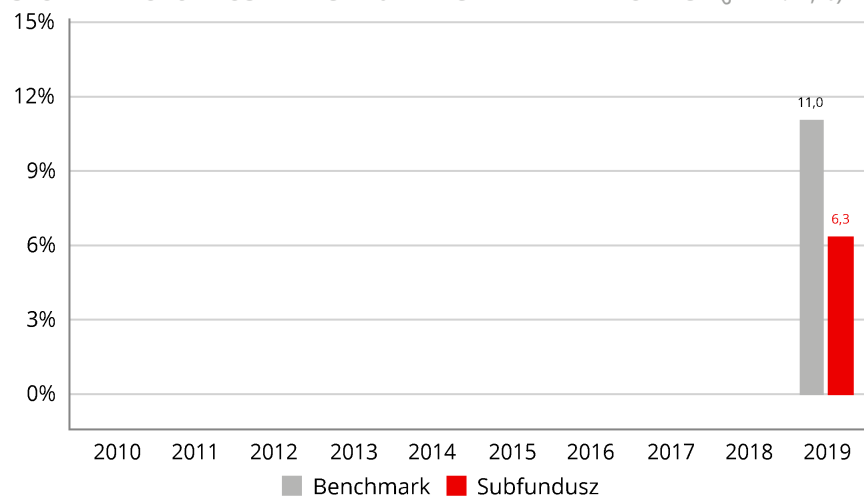
Santander Prestiż SFIO
Subfundusz Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych Globalny

kategoria	DŁUŻNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 3 lata
minimalna pierwsza wpłata	20 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	1 000 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	B: 1,0%
maksymalna opłata za zarządzanie	B: 3,0%
benchmark	95% ICE BofAML Global Corporate Index (GOBC) zabezpieczony do złotego + 5% WIBID 3M
data rozpoczęcia działalności	05.02.2018

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. B	1,1 %	N/D	N/D	N/D
Benchmark	4,8 %	N/D	N/D	N/D

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



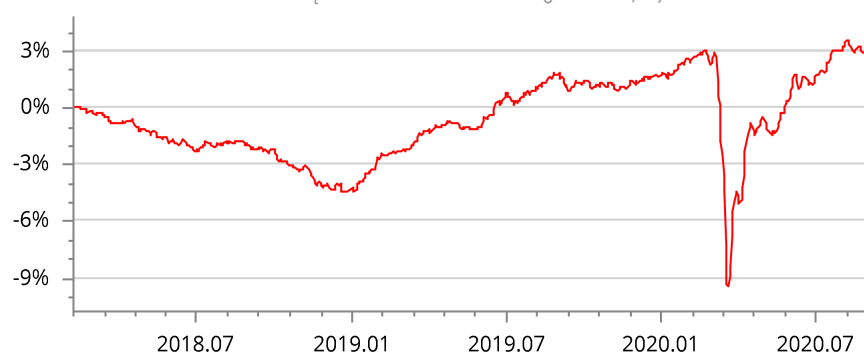
Największe inwestycje

Typ Udział

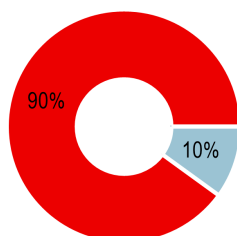
AMUNDI INDEX EURO AGG CORPORATE SRI ETF	F	9,3%
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS EURO CORP. BOND	F	9,3%
JPMORGAN FUNDS-GLOBAL CORPORATE BOND FUND	F	9,3%
LYXOR USD CORPORATE BOND UCITS	F	9,3%
ISHARES USD CORP BOND UCITS ETF INC	F	9,2%
NORDEA EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND	F	9,0%
FLOSSBACH VON STORCH - BOND OPPORTUNITIES	F	8,9%
PRINCIPAL GIF - PREFERRED SECURITIES FUND	F	8,9%
M&G (LUX) EURO CORPORATE BOND FUND	F	8,9%
UBAM - GLOBAL HIGH YIELD SOLUTION	F	7,1%

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

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

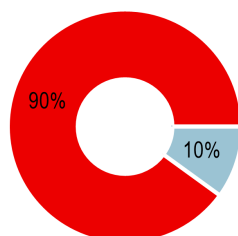


KLASY AKTYWÓW



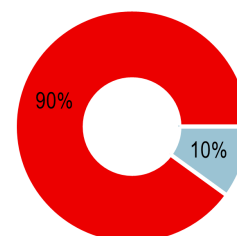
90% Tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych
10% Pozostałe

GEOGRAFIA



90% Rynek globalny
10% Polska

WALUTY



90% PLN
10% Pozostałe

Skrócony opis polityki inwestycyjnej i ryzyka

- subfundusz jest subfunduszem funduszy dłużnym obligacji korporacyjnych i lokuje od 60% do 100% aktywów w fundusze inwestujące głównie w obligacje korporacyjne,
- do 100% aktywów mogą stanowić aktywa zagraniczne,
- do 40% wartości aktywów może być lokowana bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje przedsiębiorstw, instrumenty rynku pieniężnego oraz w depozyty,
- do 50% aktywów mogą stanowić obligacje nieposiadające w dniu zawarcia transakcji ratingu inwestycyjnego lub w fundusze inwestujące co najmniej 50% w takie obligacje,
- ekspozycja walutowa będzie zabezpieczona, efektywny udział walut innych niż polska nie będzie wyższy niż 10% 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 światowych rynkach obligacji przedsiębiorstw oraz akceptują wysoki 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 ryzyka 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 – Paweł Pisarczyk

Absolwent Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, specjalność: modelowanie i prognozowanie procesów gospodarczych. Posiadacz licencji maklera papierów wartościowych i 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.
pl. Władysława Andersa 5
61-894 Poznań

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

Kategorie jednostek uczestnictwa

W funduszu Santander Prestiż SFIO istnieją dwie kategorie jednostek uczestnictwa (JU): B i D, które różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie oraz opłaty za wyniki inwestycyjne. JU kategorii B zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz.

JU nabyte przed dniem 29 maja 2020 roku zostają z tym dniem oznaczone jako JU kategorii B. 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 Prestiż SFIO. 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.