

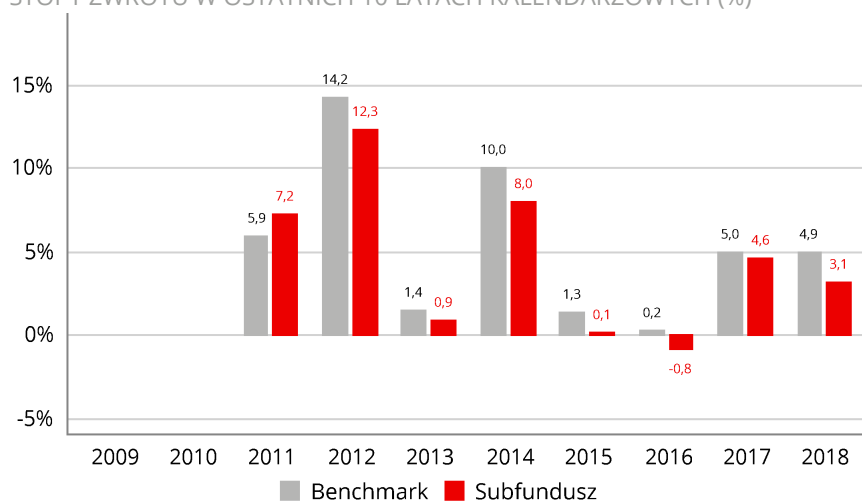
Subfundusz Santander Prestiż Obligacji Skarbowych

kategoria	KONSERWATYWNE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 2 lata
minimalna pierwsza wpłata	10 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	1 000 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	1,5%
maksymalna opłata za zarządzanie	1,5%
benchmark	ICE BofAML Poland Government Index (GOPL)
data rozpoczęcia działalności	16.11.2010

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jednostka	3,4 %	7,0 %	17,0 %	N/D
Benchmark	5,6 %	10,6 %	25,2 %	N/D

STOPY ZWROTU W OSTATNICH 10 LATACH KALENDARZOWYCH (%)



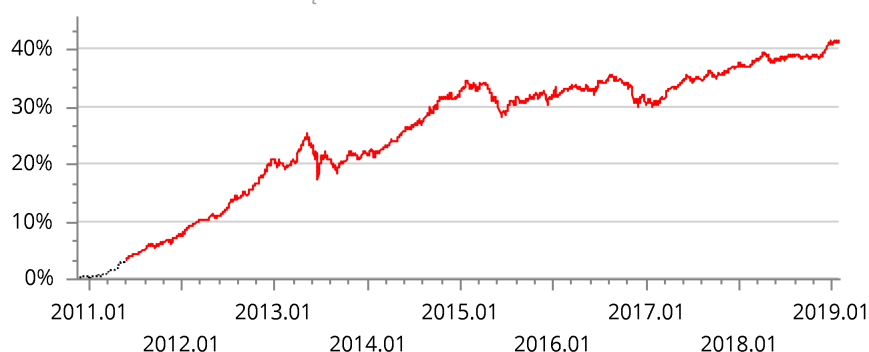
Największe inwestycje

Typ Udział

DS0727	D	12,8%
WZ0524	D	12,6%
DS0725	D	12,3%
WS0922	D	9,8%
WS0428	D	7,8%
DS0726	D	7,0%
POLAND 5 03/23/22	D	6,4%
WZ0126	D	5,9%
REPHUN 6 1/4 01/29/20	D	4,5%
ROMANI 6 3/4 02/07/22	D	4,2%

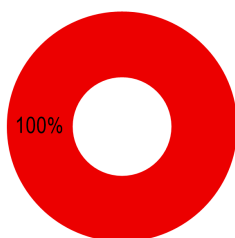
Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.06.2018 r. Szczegółowe informacje znajdują się w półrocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu za 2018 r.

STOPA ZWROTU OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI



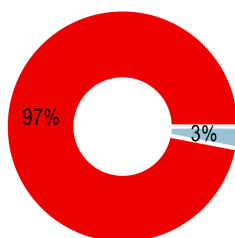
28.05.2011 Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki Subfunduszu sprzed 28.05.2011 zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Na wykresie okres przed 28.05.2011 został oznaczony linią przerywaną.

KLASY AKTYWÓW



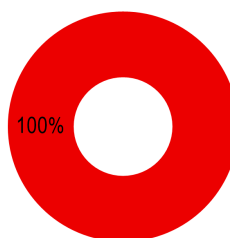
100% Obligacje skarbowe

GEOGRAFIA



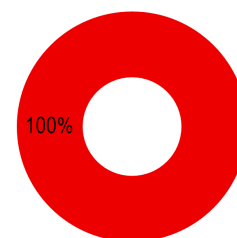
97% Polska
3% Pozostałe

WALUTY



100% PLN

SEKTORY



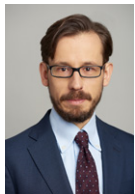
100% Sektor publiczny

Skrót polityki inwestycyjnej

- subfundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE,
- udział innych lokat wynosi max. 20% aktywów,
- subfundusz lokuje głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego denominowane w PLN lub w walutach obcych przy zabezpieczeniu ryzyka walutowego,
- 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 – Michał Hołda



Michał Hołda jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Karierę zawodową rozpoczął w 2003 roku w BNP Paribas Bank Polska S.A., w latach 2004-2007 pracował w ING Banku Śląskim S.A. W latach 2008-2014 zatrudniony w BPH TFI S.A. na stanowiskach: zarządzającego funduszami, zastępcy dyrektora departamentu zarządzania aktywami i dyrektora departamentu zarządzania ryzykiem. W latach 2014-2015 zarządzał funduszami w Millennium TFI S.A. W roku 2009 uzyskał licencję doradcy inwestycyjnego. Z firmą związany od grudnia 2015 roku, jako zarządzający funduszami.

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

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 Prestiż SFIO. 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 Santander Prestiż Obligacji Skarbowych może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, Państwo Członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego Państwa Członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno Państwo Członkowskie. Powyższy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny.