

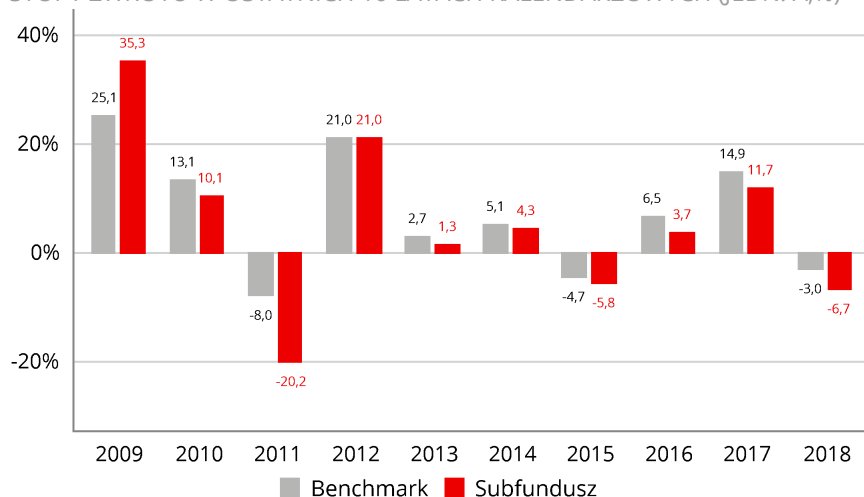
kategoria	DYNAMICZNE
typ subfunduszu*	mieszane polskie zrównoważone
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 4 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata dystrybucyjna (za nabycie)	3,0%
opłata manipulacyjna (za odkupienie)	0,0%-1,0%
opłata dodatkowa (za zamianę między subfunduszami)	0,0%-1,0%
aktualna opłata za zarządzanie**	A: 3,4%, S: 2,9%, T: 2,4%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 3,4%, S: 2,9%, T: 2,4%
benchmark	55% WIG + 45% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL)
data rozpoczęcia działalności	02.04.1998

*zgodnie z klasyfikacją portalu Analizy Online, **zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

STOPY ZWROTU

	1Y	3Y	5Y	10Y
Jedn. A	-6,7 %	8,1 %	6,2 %	54,8 %
Jedn. S	-6,2 %	9,7 %	8,9 %	62,6 %
Jedn. T	-5,8 %	11,4 %	11,7 %	71,0 %
Benchmark	-3,0 %	18,7 %	18,8 %	92,2 %

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



Największe inwestycje

Typ Udział

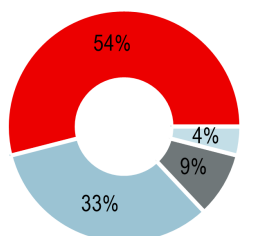
PS0422	D	9,2%
PS0123	D	7,5%
POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	U	5,5%
PKO BANK POLSKI S.A.	U	4,7%
DS1023	D	4,6%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	U	4,4%
DS0727	D	2,9%
KGHM POLSKA MIEDŹ S.A.	U	2,9%
POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN S.A.	U	2,6%
PGE POLSKA GRUPA ENERGETYCZNA S.A.	U	2,4%

10 największych pozycji 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)

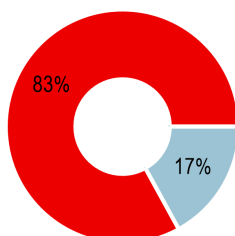


KLASY AKTYWÓW



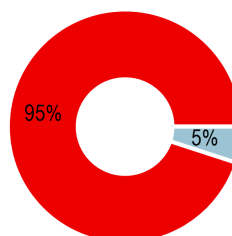
54% Akcje
33% Obligacje skarbowe
9% Obligacje Korporacyjne
4% Pozostałe

GEOGRAFIA



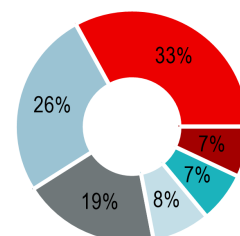
83% Polska
17% Pozostałe

WALUTY



95% PLN
5% Pozostałe

SEKTORY



33% Sektor publiczny
26% Finanse
19% Pozostałe
8% Paliwa
7% Materiały i surowce
7% Dobra/usługi podstawowe

Zasady polityki inwestycyjnej

- subfundusz mieszany, główne kategorie lokat to akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego
- dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez państwa, samorządy oraz przedsiębiorstwa
- intencją zarządzającego jest, żeby udział akcji i instrumentów o podobnym charakterze wynosił 50% - 60% aktywów
- subfundusz lokuje min. 66% swoich aktywów w aktywa krajowe

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 i Paweł Pisarczyk



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



Paweł Pisarczyk jest absolwentem Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, specjalność: modelowanie i prognozowanie procesów gospodarczych. Z firmą związany od lutego 2010 roku. Początkowo zatrudniony był jako specjalista ds. zarządzania ryzykiem, następnie jako analityk rynku obligacji i młodszy zarządzający. Obecnie zajmuje stanowisko zarządzającego funduszami. W 2009 roku uzyskał licencję maklera papierów wartościowych, a w 2010 roku licencję 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 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 utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. 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.