

Santander PPK SFIO Santander PPK 2040

Santander PPK SFIO

LISTOPAD 2024

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	zdefiniowanej daty
sugerowany czas inwestycji	min. 5 lat
minimalna pierwsza wpłata	0,01 PLN
minimalna kolejna wpłata	0,01 PLN
opłata za nabycie	0.00%
opłata za odkupienie	0.00%
opłata za zamianę między subfunduszami	0,0% niezależnie od liczby zamian w ciągu roku
aktualna opłata za zarządzanie	0.35%
maksymalna opłata za zarządzanie	0.50%
opłata za wyniki	max. 0,1%
benchmark	nie dotyczy
data rozpoczęcia działalności	25.11.2019
aktywa netto	96,37 mln PLN

SKRÓT POLITYKI INWESTYCYJNEJ

Subfundusz w ramach części dłuższej 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:

Santander PPK 2040	do 31.12.2019 od 01.01.2020	do 31.12.2029 od 01.01.2030	do 31.12.2034 od 01.01.2035	do 31.12.2039 od 01.01.2040
Udział części udziałowej	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%
Udział części dłuższej	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%

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, podejmuje decyzje m.in. w zakresie zabezpieczenia pozycji walutowych oraz wykorzystania innych instrumentów pochodnych. Może także podejmować decyzje odnośnie strategicznej i geograficznej alokacji. Zarządzający subfunduszami podejmują natomiast indywidualne decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

ZARZĄDZAJĄCY



Adam Nowakowski
Kierownik Rynku Akcji



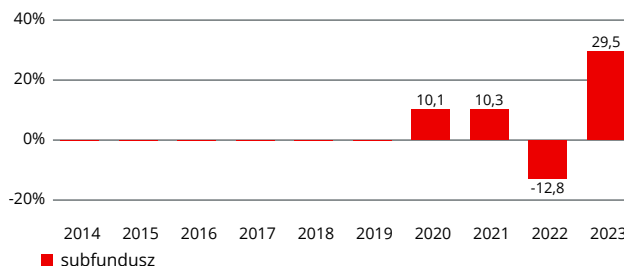
Marta Stępień
Zarządzająca Funduszami

WYNIKI (dane na 2024-11-29)

Stopy zwrotu

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jednostka	1,7%	-1,1%	-1,8%	11,7%	20,6%	48,1%	N/D	5,9%

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (%)



Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz innych potrąceń związanych z wycofaniem środków przed ukończeniem 60. roku życia wynikających z ustawy z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

Stopa zwrotu od początku działalności (%)



RYZIKO

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

Wskaźniki ryzyka i efektywności (dane na 2024-11-29)

	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	0,72	0,12	0,40
duration	1,95		

Największe pozycje w portfelu

	Typ	Udział
DS1033	D	9,0%
PS0729	D	6,1%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	4,0%
Orlen S.A.	U	3,4%
LPP S.A.	U	3,3%
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	U	3,2%
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	U	3,0%
WS0429	D	2,2%
FR/EUR/20290525	D	2,0%
Dino Polska S.A.	U	2,0%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 29.11.2024 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na Santander.pl/TFI

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.
ul. Wierzbicice 1a
61-569 Poznań

Santander.pl/TFI
tfi@santander.pl
tel. 22 35 54 673

WAŻNE INFORMACJE

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa.

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

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.

Korzyściami wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszają również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. 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.

Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Niniejszy dokument nie może być kopiowany, cytowany lub rozpowszechniany w jakikolwiek sposób bez uprzedniego pisemnego zezwolenia Santander TFI S.A. Informacje zawarte w dokumencie są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą z źródeł uznawanych za wiarygodne, jednakże autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.

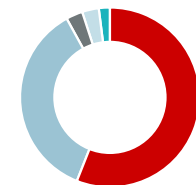
2024 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2025-01-01

Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.

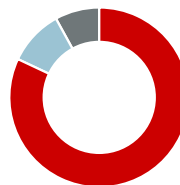


Klasy aktywów



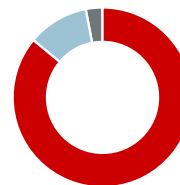
- 56% akcje
- 36% obligacje emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa
- 3% tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych
- 3% obligacje korporacyjne
- 2% pozostałe

Geografia



- 82% Polska
- 10% Stany Zjednoczone
- 8% pozostałe

Waluty



- 86% PLN
- 11% USD
- 3% EUR

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POJĘĆ I SKRÓTÓW UŻYTYCH W DOKUMENCIE

W kolumnie Typ w tabeli "Największe pozycje w portfelu" wskazany jest typ, do którego 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 **dużne**: obligacje, listy zastawne i certyfikaty depozytowe

F - certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa **funduszy** inwestycyjnych

G - środki pieniężne i depozyty

Wskaźnik Sharpe'a - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego funduszu). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

Duration - jest to miara wrażliwości zmiany ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.