

Perspektywy subfunduszy dłużnych krótkoterminowych

30.12.2024



Opis produktu Santander Dłużny Krótkoterminowy i Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy:



Klasa aktywów:
dłużne



Sugerowany czas inwestycji:
6 m-cy



Wskaźnik ryzyka:
2



Benchmark:
WIBOR 3M (WIBO3M Ask Price)



Minimalna wpłata:
100 PLN

Oczekiwana stopa zwrotu netto w subfunduszach:

(wg stanu na 30 grudnia 2024)



Horyzont:
12 m-cy



Wariant neutralny:
5,75%



Warianty alternatywne:
3,5% - 7,75%

Założenia wariantu neutralnego: rentowności obligacji w portfelach subfunduszy nie zmieniają się

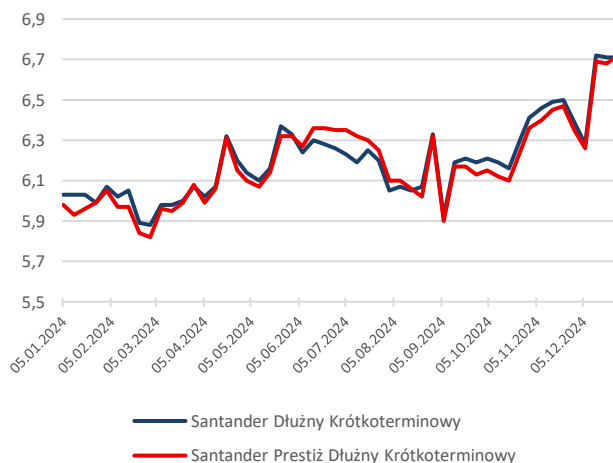
Założenia wariantów alternatywnych:

- pozytywny:** rentowności obligacji w portfelach subfunduszy spadają o 50bp
- negatywny:** rentowności obligacji w portfelach subfunduszy rosną o 50bp

Skrót polityki inwestycyjnej:

- Subfundusz dłużny, który inwestuje minimum 80% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.
- Łączny udział obligacji innych niż emitowane, poręczane lub gwarantowane przez państwa członkowskie UE wynosi maksimum 10% aktywów netto.
- Wśród lokat dominują obligacje o zmiennym oprocentowaniu lub krótkim terminie do wykupu.
- Wskaźnik duration nie przekracza 2.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 5% aktywów netto.
- Subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, nie odzwierciedla benchmarku. Wyniki inwestycyjne subfunduszu mogą istotnie różnić się od stóp zwrotu jego benchmarku.

Rentowność portfeli



Perspektywy subfunduszy dłużnych krótkoterminowych

30.12.2024



Rentowność (do wykupu) = zmiana obecnej ceny rynkowej obligacji do wartości nominalnej (ceny wykupu) + zysk z odsetek i ich reinwestycji

Materiał prezentujemy w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa. Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Prezentowane wyniki (stopy zwrotu) dotyczą zmian wartości jednostek uczestnictwa subfunduszy Santander FIO, Santander Prestiż SFIO w wybranej kategorii jednostek i 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 – zgodnie z tabelą opłat dostępną w języku polskim na stronie Santander.pl/TFI. Prognozowane wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników, ale uwzględniają ponoszone przez nich opłaty, w tym opłaty za zarządzanie.

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 weź pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnij ewentualne opodatkowanie zysku. Musisz liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków.

Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszy Santander może charakteryzować się dużą zmiennością, która wynika ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej, niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Inwestując w fundusze inwestycyjne nabywasz jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdziesz w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat – udostępniamy je w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty i u dystrybutorów funduszy Santander. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).

Informacje zawarte w dokumencie są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy zastrzegają, że dokument ma charakter informacyjny i nie może być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Stan na 30.12.2024

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



Tel. (+48) 22 431 52 25



Infolinia 801 123 801



Santander.pl/TFI
tfi@santander.pl