


Santander Prosperity

Raport roczny



(RED)EFINIUJ SPOSÓB W JAKI INWESTUJESZ

Santander Prosperity

Santander Prosperity to globalny, wielosektorowy fundusz akcyjny skoncentrowany na długoterminowym wzroście i trendach, które przyczyniają się do poprawy jakości naszego życia jako społeczeństwa.

Współczesny świat mierzy się z wyzwaniami takimi jak starzenie się populacji, postępująca urbanizacja czy zapewnienie żywności i dostępu do wody pitnej dla globalnej populacji. Te wyzwania stwarzają możliwości inwestycyjne – firmy na całym świecie aktywnie budują społeczeństwo przyszłości, a Santander Prosperity wykorzystuje te szanse, inwestując w ich rozwój.

Megatrendy inwestycyjne

Santander Prosperity inwestuje w spółki, których działalność skupia się wokół trzech podstawowych zagadnień:

Zdrowie i dobrobyt ♥

Wydłużająca się średnia długość życia, postęp technologiczny oraz rosnąca potrzeba zapewnienia wysokiej jakości opieki medycznej w przystępnej cenie to tylko niektóre z przyczyn rewolucji w sektorze opieki zdrowotnej. W efekcie rośnie znaczenie firm, które koncentrują się na innowacjach i rozwiązaniach wspierających zdrowie oraz dobrostan społeczeństwa.

Żywność i odżywianie 🍏

Wzrost populacji i zmiany klimatyczne wpływają zarówno na zapotrzebowanie na żywność, jak i na nasze możliwości jej produkcji. Cała branża spożywcza stoi przed koniecznością transformacji, aby sprostać rosnącym wymaganiom zrównoważonej produkcji

Edukacja i inkluzja finansowa 📖

Rosnąca klasa średnia oraz dynamiczny rozwój technologii, przyspieszony przez pandemię, napędzają transformację sektora edukacji i usług finansowych. To obszar, który nie tylko dynamicznie się rozwija, ale także ewoluje, dostosowując się do nowych potrzeb społeczeństwa. Jest to również jeden z tematów ściśle powiązanych z celami zrównoważonego rozwoju, ponieważ ma kluczowe znaczenie dla równego dostępu do wiedzy i finansów.

Zdrowie i dobrobyt

Zdrowie

- Telemedycyna
- Leczenie poważnych chorób
- Placówki opieki zdrowotnej
- Nowe technologie chirurgiczne
- Badania biofarmaceutyczne
- Sekwencjonowanie DNA
- Immunoterapia / szczepionki mRNA

Dobrobyt

- Dostęp do tanich mieszkań
- Powszechna opieka zdrowotna
- Łączność
- Transport miejski
- Infrastruktura społeczna

Żywność i odżywianie

Rolnictwo i zrównoważone innowacje

- Sprzęt i technologia rolnicza
- Zrównoważone rolnictwo
- Recykling żywności
- Dobrostan zwierząt

Żywność

- Bezpieczeństwo żywności
- Walka z otyłością
- Niedożywienie dzieci
- Walka z niedoborami

Edukacja i inkluzja finansowa

Edukacja

- Powszechna edukacja podstawowa
- Treści i narzędzia technologiczne (oprogramowanie, treści, internet)
- Akademiki i stołówki studenckie

Inkluzja finansowa

- Mikropożyczki
- Finansowanie dla MŚP
- Usługi bankowe

Santander Prosperity

O funduszu

35,7mln USD*

Aktywa pod zarządzaniem

56

Liczba pozycji w portfelu

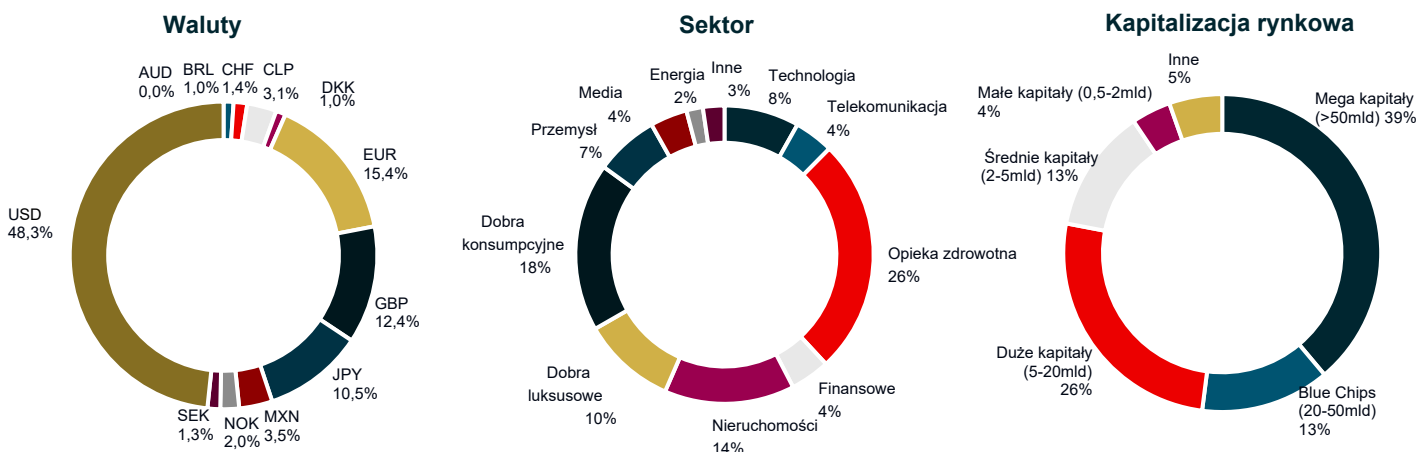
96,6%

Ekspozycja kapitałowa

*Wartość aktywów zarządzanych w ramach strategii, obejmująca instrumenty z Luksemburga i Meksyku. Dane na dzień 31 grudnia 2024 r.

Skład portfela

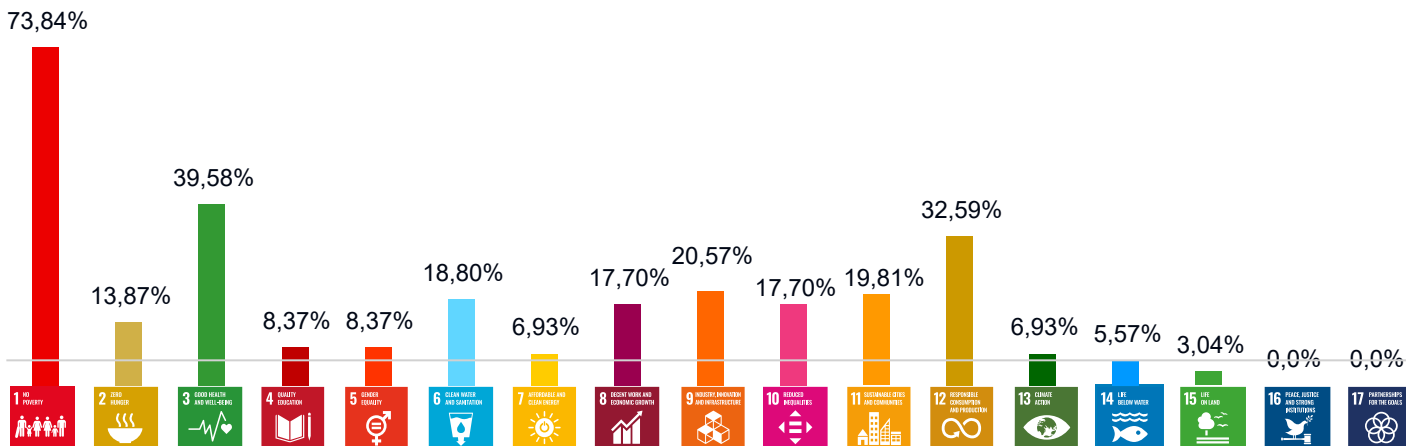
alokacja sektorowa, walutowa i kapitalizacja rynkowa



Ekspozycja AUM funduszu na 17 celów zrównoważonego rozwoju

Santander Prosperity inwestuje w spółki, których działalność koncentruje się wokół trzech głównych obszarów: zdrowie i dobre samopoczucie, edukacja i inkluzja finansowa oraz żywność i odżywianie.

Te trzy kluczowe wyzwania, w które inwestuje fundusz, są ściśle powiązane z sześcioma celami zrównoważonego rozwoju (SDGs): **1. Likwidacja ubóstwa**; **3. Zdrowie i dobrobyt**; **4. Edukacja dobrej jakości**; **5. Równość płci**; **8. Godna praca i wzrost gospodarczy**; **10. Zmniejszenie nierówności**.



*Suma średnich może przekroczyć 100, ponieważ jedna spółka może przyczynić się do realizacji więcej niż jednego celu zrównoważonego rozwoju ONZ (SDG).

Santander Prosperity

Połączyliśmy siły z (RED), aby wspólnie budować lepszą przyszłość



Działania Globalnego Funduszu w Ameryce Łacińskiej koncentrują się na zmniejszaniu nierówności i zapewnianiu usług w zakresie profilaktyki, opieki i leczenia HIV.



W 2024 r. Santander Asset Management kontynuował sprzedaż i rozwój Santander Prosperity, swojego pierwszego funduszu inwestycji społecznych, stworzonego we współpracy z (RED). W ramach tej inicjatywy **Santander Asset Management przekazuje 15% opłaty za zarządzanie na rzecz Funduszu Globalnego**, wspierając programy ratujące życie w Gwatemali i Kolumbii.

Od 2010 roku Ameryka Łacińska zrobiła znaczne postępy w zmniejszaniu liczby zgonów związanych z HIV, jednak wciąż istnieją wyzwania, zwłaszcza w **Kolumbii** i **Gwatemali**. W **Kolumbii** odnotowano wzrost liczby osób żyjących z HIV, spowodowany regionalnym kryzysem humanitarnym i napływem migrantów do już przeciążonego systemu opieki zdrowotnej. W **Gwatemali** odnotowano wzrost liczby nowych zakażeń wirusem HIV w najbardziej narażonych grupach ludności, w tym wśród mężczyzn, społeczności LGBTQ+ i ludności rdzennej. W obu krajach Fundusz Globalny zapewnia dostęp do profilaktyki przeciw HIV, leczenie i opiekę nad osobami zakażonymi HIV, jednocześnie walcząc z piętnem i dyskryminacją.



 **Kolumbia**

Trwający kryzys humanitarny, w połączeniu z napływem niemal 3 milionów migrantów z Wenezueli do Kolumbii, zwiększył zapotrzebowanie na profilaktykę, diagnostykę i opiekę w zakresie HIV wśród społeczności szczególnie narażonych.

230,000

osób żyjących z HIV w Kolumbii



osób żyjących z HIV w Kolumbii znało swój status serologiczny

Dzięki Funduszowi Globalnemu..

176 tys.

osób w Kolumbii zostało objętych programami profilaktyki HIV

140 tys.

osób z kluczowych grup społecznych w Kolumbii objęto usługami profilaktyki HIV

174 tys.

łącznie testów na HIV w Kolumbii

Dane za 2023 rok

 **Gwatemala**

Cele na lata 2024-2026

- Ograniczenie liczby nowych zakażeń wirusem HIV w kluczowych grupach społecznych (w tym wśród mężczyzn mających kontakty seksualne z mężczyznami (MSM) i kobiet transpłciowych)
- Zwiększenie dostępu do terapii antyretrowirusowej (ART)
- Ograniczenie przenoszenia wirusa HIV z matki na dziecko
- Zmniejszenie stygmatyzacji i dyskryminacji



Dzięki Funduszowi Globalnemu...

Ponad **26,000**

MSM przeszło test na HIV

Wyniki za 1H 2024

Prawie **18,000**

MSM zostało objętych programami profilaktyki HIV

Ponad **700**

Osób transpłciowych zostało objętych programami profilaktyki HIV



osób z nowo zdiagnozowanym HIV rozpoczęło terapię ART

Vacuna Móvil

[Mobilna szczepionka]

Program w Gwatemali

Ta inicjatywa zapewniła dostęp do szczepionek i innych usług medycznych w regionach słabo rozwiniętych. Dzięki programowi pracownicy służby zdrowia mogli dotrzeć do społeczności rdzennych oraz innych grup narażonych na wykluczenie medyczne.

Środki z dotacji Funduszu Globalnego pomogły wyposażyć mobilne jednostki, zatrudnić promotorów zdrowia i wydrukować materiały edukacyjne dotyczące zdrowia.

907

społeczności w 164 gminach otrzymało pomoc*

88,400

osób objętych opieką zdrowotną

Dzięki środkom z grantu pracownicy mogli docierać do społeczności za pomocą mobilnych jednostek wyposażonych w sprzęt medyczny oraz materiały informacyjne dotyczące dostępnych usług. Usługi Vacuna Móvil** obejmowały między innymi:

- Szczenie przeciwko COVID-19
- Szybkie testy na HIV
- Szczenia dla dzieci
- Badania cytologiczne
- Kontrole wagi i wzrostu
- Identyfikację objawów chorób układu oddechowego



"Niedawno miałam okazję uczestniczyć w akcji szczepień Vacuna Móvil. To był wielki sukces – udało się dostarczyć wiele szczepionek... Jest to szczególnie ważne dla dzieci, dla których dostęp do tych usług jest bardzo utrudniony ze względu na odległość – nie są one w stanie samodzielnie dotrzeć do ośrodków zdrowia na własną rękę. Dziękujemy zespołowi Vacuna Móvil za pomoc i umożliwienie tego działania!"

Roxanne, community manageri w Sumpango w Gwatemali

"Jestem szczerze zadowolona z tej inicjatywy, ponieważ wspiera ona zdrowie i dobrobyt mojej małej córki. Chciałabym, aby stało się to comiesięczną rutyną, ponieważ cieszę się, widząc tak wartościowe działania w naszym mieście."

Matka z Senahú, Gwatemala

"Frekwencja dopisała, a dzieci były szczęśliwe, ponieważ pracownicy Vacuna Móvil poświęcili im wiele uwagi. Oddział intensywnej terapii znajdują się bardzo daleko, dlatego mobilne punkty szczepień są niezbędne. Gdyby ludzie musieli iść tam pieszo, zajęłoby to im wiele godzin. Właśnie dlatego inicjatywa Vacuna Móvil jest tak ważna - musimy dostarczać szczepionki tutaj. Pracownicy Vacuna Móvil troszczą się o ludzi i są bardzo mili!"

Odbiorca programu Vacuna Móvil w El Estor, Gwatemala

* Spośród 340 gmin w kraju.

**Data zakończenia: 2023

Jak nasze inwestycje wspierają wyzwania społeczne

Zdrowie i Dobrobyt

Wydłużająca się średnia długość życia, postęp technologiczny i rosnąca potrzeba zapewnienia wysokiej jakości opieki medycznej w przystępnych cenach to tylko niektóre z przyczyn rewolucji w sektorze opieki zdrowotnej i rozwoju firm zajmujących się zapewnieniem zdrowia i dobrobytu.

Rosnąca średnia długość życia na świecie

Zgodnie z danymi Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ), średnia długość życia na świecie wzrosła o +54% od 1950 roku, osiągając około 71 lat w 2021 roku.

Starzejące się społeczeństwo

Globalna populacja znacząco się zestarzała, od 1950 roku mediana wieku wzrosła o 8 lat, osiągając 30 lat w 2021 roku.

Spadające wskaźniki dzietności

Według danych ONZ w ponad połowie krajów współczynnik dzietności jest niższy niż 2,1 urodzeń na kobietę, czyli poniżej poziomu dzietności niezbędnego do utrzymania stabilnej wielkości populacji.

Wykorzystując globalne megatrendy

INTUITIVE SURGICAL®

Intuitive Surgical, Inc. to amerykańska firma biotechnologiczna, która opracowuje, wytwarza i sprzedaje zaawansowane systemy robotyczne wspierające leczenie pacjentów przez chirurgię małoinwazyjną, w szczególności za pomocą systemu chirurgicznego Da Vinci. Chirurgia małoinwazyjna to nie tylko lepsze efekty kliniczne dla pacjentów, ale także korzyści dla całego społeczeństwa i środowiska.

Wpływ

Wdrożenie systemu Da Vinci umożliwiło pacjentom dostęp do chirurgii małoinwazyjnej (MIS) w lokalnych szpitalach, bez konieczności podróżowania do dużych ośrodków medycznych. To rozwiązanie przyczynia się do zwiększenia równości w dostępie do nowoczesnych metod leczenia w lokalnych społecznościach.

W studium przypadku przeprowadzonym w Stanach Zjednoczonych potwierdzono, że zastosowanie systemu Da Vinci przekłada się na lepsze wyniki zdrowotne pacjentów (zmniejszenie liczby zakażeń miejsca operowanego (SSI), krótszy czas hospitalizacji i rzadszą potrzebę przyjęcia na OIOM).

8,600

systemów chirurgicznych Da Vinci zainstalowano w szpitalach na całym świecie

14,2 mln

procedur wykonanych do tej pory*, 2,2 miliona wykonanych w samym 2023 roku

Co

13,79

sekund chirurg rozpoczyna zabieg przy użyciu systemu chirurgicznego Da Vinci

* dane na 01/2024
Źródło: Intuitive corporate factsheet Europe 2024

Jak nasze inwestycje wspierają wyzwania społeczne

Żywność i odżywianie

Wzrost populacji i zmiany klimatyczne mają bezpośredni wpływ zarówno na rosnące zapotrzebowanie na żywność, jak i na naszą zdolność do jej produkcji. Aby sprostać tym wyzwaniom w sposób zrównoważony, przemysł spożywczy musi przejść fundamentalną transformację.



~282 mln osób doświadczyło wysokiego poziomu dotkliwego głodu w 2023 r. To wzrost o 24 miliony w porównaniu z 2022 r. Pogłębiają się nierówności między regionami, co dodatkowo zaostrza kryzys żywnościowy.

Do 2050 roku liczba ludności na świecie osiągnie **około 10 miliardów**, a mniej więcej połowa spożywanej żywności będzie pochodzić z oceanów.

Rybołówstwo odgrywa istotną rolę w globalnym systemie żywnościowym, dostarcza ponad **1,5 miliarda ludzi niemal 20% średniego zapotrzebowania** na białka zwierzęce na osobę.

Wykorzystując globalne megatrendy

Wzrost liczby ludności na świecie wymaga innowacyjnych metod produkcji żywności, które jednocześnie minimalizują negatywny wpływ na środowisko. Hodowla łososia jest ważną częścią tego rozwiązania.



SalMar ASA to norweska firma zajmująca się hodowlą ryb i jeden z największych światowych producentów łososia hodowlanego. Główna działalność firmy obejmuje hodowlę ryb na etapie morskim, produkcję tarlaków i smoltów, przetwarzanie i sprzedaż łososia hodowlanego.

Wpływ

- Celem SalMar jest ochrona mórz przy jednoczesnej maksymalizacji produkcji łososia. W tym celu firma inwestuje w rozwój nowoczesnych technologii, które pozwalają ograniczyć wpływ hodowli na środowisko i zmniejszyć jej ślad biologiczny.
- We wczesnych początkach hodowli łososia antybiotyki były aktywnie wykorzystywane jako sposób walki z chorobami. Praktyka ta skończyła się, gdy zaczęto opracowywać szczepionki podawane łososiom przed wejściem do morza. Obecnie norweski przemysł hodowli łososia jest niemal całkowicie wolny od antybiotyków

Jak nasze inwestycje wspierają wyzwania społeczne

Edukacja i inkluzja finansowa

Rosnąca klasa średnia i przyspieszenie rozwoju technologii w trakcie pandemii stały się katalizatorem zagadnienia, które nie tylko rośnie, ale ewoluuje. To nie tylko rosnący trend, ale także kluczowy element zrównoważonego rozwoju (SDG), mający bezpośredni wpływ na poprawę jakości życia i wyrównywanie szans społecznych.

Różnice w posiadaniu rachunków bankowych między kobietami a mężczyznami bywają znaczące: dla przykładu w Turcji 85% dorosłych mężczyzn ma konto w instytucji finansowej, podczas gdy wśród kobiet odsetek ten wynosi jedynie 62%.

Mikrokredyty mogą odegrać kluczową rolę w zwiększaniu niezależności finansowej kobiet: 83% ankietowanych kobiet zgłosiło poprawę pewności siebie dzięki nim, a 67% odczuwa większą swobodę w podejmowaniu samodzielnych decyzji finansowych.

Wykorzystując globalne megatrendy

Bank Światowy określa inkluzję finansową jako "czynnik umożliwiający realizację siedmiu z 17 celów zrównoważonego rozwoju", a także "kluczowy czynnik umożliwiający ograniczenie skrajnego ubóstwa i zwiększenie powszechnego dobrobytu".



GENTERA

Meksykański bank skupiony na świadczeniu usług finansowych dla niedostatecznie obsługiwanych grup społecznych w Ameryce Łacińskiej. Prowadzi działalność mikrofinansową głównie w Meksyku, a także w Peru i Gwatemali. Jego kluczową działalnością jest udzielanie pożyczek grupowych właścicielom małych firm. W ostatnim czasie bank zainwestował w rozwój nowych usług finansowych dla swoich klientów, takich jak mikroubezpieczenia, sieć płatności, przekazy pieniężne oraz cyfrowe pożyczki, zwiększając tym samym dostęp do nowoczesnych rozwiązań finansowych.

Wpływ

- Genera uznaje, że włączenie finansowe jest kluczowym elementem w likwidowaniu istniejących barier wejścia na rynek i przyczynia się do włączenia finansowego milionów ludzi w Meksyku i Peru.
- Genera zapewnia klientom niezbędne wsparcie i narzędzia do podejmowania świadomych decyzji finansowych. Jednym z kluczowych elementów tego podejścia jest ocena zdolności kredytowej, która zapobiega nadmiernemu zadłużeniu i chroni historię kredytową klientów przed negatywnymi konsekwencjami.
- Edukacja odgrywa kluczową rolę w rozwoju jednostek i społeczności. Za pośrednictwem Fundación Compartamos i Fondo de Responsabilidad Social w 2023 r. firma współpracowała z organizacjami społeczeństwa obywatelskiego w celu stworzenia projektów przynoszących korzyści ponad 17 000 osób poprzez działania edukacyjne.



(RED)EFINIUJ SPOSÓB W JAKI INWESTUJESZ