

ISIN Subfunduszu: PLARBZ00191

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

- Podmiot zarządzający Subfunduszem: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI), spółka z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
- Subfundusz został utworzony w ramach funduszu Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz) utworzonego na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

- Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
- Subfundusz jest subfunduszem funduszy i lokuje co najmniej 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo (dalej „Fundusze Własne”).
- Subfundusz może lokować łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa następujących subfunduszy funduszu Santander FIO: Santander Dłużny Krótkoterminowy, Santander Obligacji Skarbowych, Santander Obligacji Korporacyjnych (do 50% aktywów w każdy z tych subfunduszy).
- Do 100% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będą stanowić dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, Fundusze Własne oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą (dalej „Fundusze Trzecie”), które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe.
- Subfundusz nie inwestuje w akcje i instrumenty o podobnym charakterze a także w Fundusze Własne oraz Fundusze Trzecie, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w akcje i instrumenty o podobnym charakterze.
- Dokonując lokat bezpośrednio w instrumenty dłużne Subfundusz inwestuje głównie w instrumenty skarbowe a także w wyemitowane przez inne podmioty.
- Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
- Efektywna ekspozycja (przy uwzględnieniu stosowanych instrumentów pochodnych i zobowiązań) na lokaty denominowane w walucie innej niż polska będzie wynosić nie więcej niż 10% aktywów Subfunduszu.
- Dobór Funduszy Własnych oraz Funduszy Trzecich dokonywany jest w oparciu o ocenę regionów geograficznych i sektorów, na jakich lokują aktywa te fundusze oraz zachowanie dywersyfikacji lokat przewidzianej w statucie. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane.
- Subfundusz nie posiada zdefiniowanego portfela wzorcowego (benchmarku).

Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na JU są realizowane w każdym Dniu Wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać wpłacone środki w okresie krótszym niż **3 lata** od dnia ich zainwestowania.

PROFIL ZYSKU I RYZYKA

Wskaźnik zysku do ryzyka

⇐ potencjalnie niższy zysk potencjalnie wyższy zysk ⇐
⇐ niższe ryzyko wyższe ryzyko ⇐



Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w Subfundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria na poziomie 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dane historyczne, stosowane przy obliczaniu wskaźnika ryzyka, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Subfundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; tym samym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Subfundusz nie posiada 5-letniej historii wycen JU, w związku z tym, do obliczenia wskaźnika zysku do ryzyka, za okres sprzed utworzenia Subfunduszu, zastosowano przykładowy portfel.

Sklasyfikowanie Subfunduszu na poziomie 3 wynika z ryzyka związanego z inwestowaniem przez Subfundusz głównie w fundusze inwestujące w dłużne papiery wartościowe. Historycznie rynek dłużnych papierów wartościowych charakteryzował się średnim poziomem zmienności. W związku z tym wartość JU może cechować się średnim poziomem zmienności.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe – ryzyko niewywiązywania się przez emitenta papierów wartościowych o charakterze dłużnym, lub też dłużnika z innych tytułów, ze swoich zobowiązań. Podstawową przyczyną zaprzestania wywiązywania się z zobowiązań emitenta jest jego niewypłacalność, a w przypadku występowania gwarancji – również stan niewypłacalności gwaranta. W przypadku niewypłacalności emitentów Subfundusz może ponieść istotne straty. Ryzyko kredytowe znacząco rośnie i może być przyczyną wysokiego poziomu strat w okresach kryzysu na rynkach finansowych wywołanego między innymi przyczynami naturalnymi (w tym katastrofami naturalnymi, epidemiami), ekonomicznymi, czy też politycznymi. W przypadku subfunduszu ryzyko to może się realizować przede wszystkim za pośrednictwem Funduszy Własnych i Funduszy Trzecich, w które Subfundusz inwestuje.

Ryzyko płynności – ryzyko trudności w sprzedaży instrumentu finansowego oraz spadku jego ceny na rynkach finansowych w wyniku braku popytu na ten instrument. Ryzyko to może wiązać się z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień JU Subfunduszu i dotyczy przede wszystkim obligacji, których emitentem są przedsiębiorstwa. Ryzyko płynności znacząco rośnie i może być przyczyną wysokiego poziomu strat w okresach kryzysu na rynkach finansowych wywołanego między innymi przyczynami naturalnymi (w tym katastrofami naturalnymi, epidemiami), ekonomicznymi, czy też politycznymi. W przypadku Subfunduszu ryzyko to może się realizować przede wszystkim za pośrednictwem Funduszy Własnych i Funduszy Trzecich, w które Subfundusz inwestuje. Ryzyko to może również realizować się w postaci zawieszenia odkupywania JU Funduszy Własnych lub Funduszy Trzecich i okresowego braku możliwości wycofania się z inwestycji w te fundusze.

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju - ryzyko oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.