

ISIN Subfunduszu: PLARBZW00175

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.
- Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie do 100% wartości Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander GO Dynamic Bond wydzielonego w ramach Santander société d'investissement à capital variable („SICAV”) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale z siedzibą w Luksemburgu. Santander GO Dynamic Bond nie posiada benchmarku i inwestuje aktywnie, głównie na rynkach rozwiniętych, w szerokie spektrum instrumentów dłużnych, również sekurytyzowanych. Wykorzystuje przy tym w szerokim zakresie instrumenty pochodne i mechanizm dźwigni finansowej, a średnie „duration”, czyli wrażliwość portfela subfunduszu na zmiany poziomu stóp procentowych, może poruszać się elastycznie między wartościami dodatnimi a ujemnymi.
- W ramach limitów przewidzianych statutem intencją zarządzającego jest:
 - dążenie do utrzymania stałego, wysokiego zaangażowania w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander GO Dynamic Bond wydzielonego w ramach Santander SICAV, w przedziale od 80 do 100% aktywów,
 - lokowanie pozostałych aktywów Subfunduszu w obligacje Skarbu Państwa, przy czym zakłada się wykorzystywanie instrumentów o niskim ryzyku stopy procentowej i przede wszystkim w celach płynnościowych,
 - dążenie do zabezpieczenia ekspozycji walutowej oraz aby efektywna ekspozycja (przy uwzględnieniu stosowanych instrumentów pochodnych i zobowiązań) na lokaty denominowane w walucie innej niż polska wynosiła nie więcej niż 10% aktywów Subfunduszu.
- Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. W szczególności Subfundusz stosuje instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia ryzyka zmian kursu walutowego w stosunku do polskiego złotego.
- Kryterium doboru tytułów uczestnictwa jest możliwość efektywnej realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane.
- Subfundusz lokuje co najmniej 80% swoich Aktywów w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander GO Dynamic Bond wydzielonego w ramach Santander SICAV, co ogranicza możliwość uznaniowego wyboru instrumentów finansowych do portfela.
- 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 **5 lat** 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 oraz w dniu 04.01.2021 r. zmienił politykę inwestycyjną, w związku z tym wyliczenia wskaźnika zysku do ryzyka za okres sprzed zmiany polityki inwestycyjnej zastosowano oszacowanie w oparciu o dane dotyczące tytułów uczestnictwa subfunduszu Santander GO Dynamic Bond wydzielonego w ramach Santander SICAV, w który Subfundusz może inwestować do 100% swoich aktywów, a który z założenia przyjmuje wartość wskaźnika zysku do ryzyka na poziomie nie niższym niż 3.

Subfundusz sklasyfikowany został na poziomie 3, co wynika z ryzyka związanego z lokowaniem do 100% wartości Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander GO Dynamic Bond inwestującego w instrumenty dłużne. Historycznie rynek ten charakteryzował się średnim poziomem zmienności. W związku z tym wartość JU Subfunduszu 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.

Ryzyko płynności – ryzyko trudności w sprzedaży instrumentu finansowego oraz spadku jego ceny na rynkach finansowych w wyniku braku popytu na ten instrument lub zawieszenia odkupywania tytułów uczestnictwa przez subfundusz Santander GO Dynamic Bond. Ryzyko to może wiązać się z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. 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. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień JU Subfunduszu.

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.