

**Erste Prestiż SFIO**

# Erste Prestiż Future Wealth



**Podstawowe informacje**

kategoria	<b>AKCYJNE</b>
sugerowany czas inwestycji	min. 5 lat
minimalna pierwsza wpłata	10 PLN
minimalna kolejna wpłata	10 PLN
opłata za nabycie	zgodnie z tabelą opłat dystrybutora
opłata za odkupienie	0,0%
opłata za zamianę między subfunduszami	0,0%
aktualna opłata za zarządzanie	B: 1,77%
maksymalna opłata za zarządzanie	B: 2,0%
opłata za wyniki	brak
benchmark	nie dotyczy
data rozpoczęcia działalności	09.02.2018
aktywa netto	18,39 mln PLN

**Skrócony opis polityki inwestycyjnej**

- Subfundusz inwestuje od 80% aktywów netto do 100% aktywów w tytule uczestnictwa subfunduszu Santander Future Wealth wydzielonego w ramach Santander SICAV (subfundusz bazowy).
- Subfundusz bazowy uwzględnia kryteria ESG w procesie inwestycyjnym i spełnia warunki art. 8 Rozporządzenia SFDR.
- Subfundusz bazowy inwestuje w papiery wartościowe uznane przez zarządzającego tym subfunduszem za szczególnie interesujące ze względu na ich innowacyjny charakter i oczekiwanie silnego wzrostu ich wartości, która wynika z trwałych, długofalowych zmian w zakresie czynników ekonomicznych i społecznych.
- Część portfela, której ryzyko walutowe nie zostało zabezpieczone, wynosi maksymalnie 10% aktywów netto.

Proces inwestycyjny w Erste 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 zabezpieczania 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**



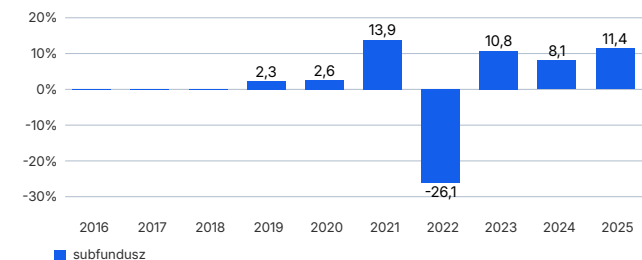
**Maciej Wojdyła**  
Młodszy zarządzający funduszami

**Wyniki (dane na 31.03.2026)**

**Stopy zwrotu**

Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. B	-8,4%	-6,2%	-4,7%	9,9%	19,1%	1,1%	N/D	-6,2%

**Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. B, %)**



W związku z tym, że Subfundusz w dniu 31.08.2021 r. zmienił politykę inwestycyjną, wyniki sprzed tego okresu zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz ponoszonych przez niego opłat z tytułu nabycia i odkupienia JU. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

**Stopy zwrotu od początku działalności (jedn. B, %)**



24 kwietnia 2026 r. fundusz zmienił nazwę na Erste Prestiż SFIO (z wcześniejszej: Santander Prestiż SFIO), a subfundusz zmienił nazwę na Erste Prestiż Future Wealth (z wcześniejszej: Santander Prestiż Future Wealth).

**Ryzyko**

**Wskaźnik ryzyka**



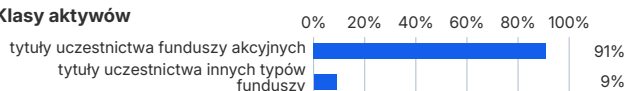
Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

**Wskaźniki ryzyka i efektywności**

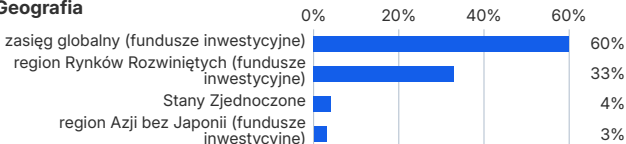
Kategoria	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	0,45	0,10	N/D

## Skład portfela (dane na 31.03.2026)

### Klasy aktywów



### Geografia



### Waluty



Powyższe dane dotyczą subfunduszu zagranicznego **Santander Future Wealth (Santander SICAV)**, w który inwestowane jest 94% aktywów **Erste Prestiż Future Wealth**. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Wszystkie dane wg stanu na 31.03.2026. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela **Erste Prestiż Future Wealth**, znajdują się na [Erste.pl/TFI](https://Erste.pl/TFI).

## Kategorie jednostek uczestnictwa

W funduszu Erste Prestiż SFIO istnieją dwie kategorie jednostek uczestnictwa (JU): B i D, które różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii B zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz.

O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie [Erste.pl/TFI](https://Erste.pl/TFI).

## Objaśnienia dotyczące pojęć i skrótów użytych w dokumencie

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

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

**G** - środki pieniężne i depozyty

**Zmodyfikowany 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. Wskaźnik przyjmuje wartości bliskie 0 w przypadku, gdy średnia nadwyżka zwrotu z funduszu nad zwrot osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka jest ujemna. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

**Rozporządzenie SFDR** - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

## Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
Ninety One Global Strategy Fund - Global Natural Resources Open-End Fund	F	7,6%
Franklin Technology Open-End Fund	F	7,5%
Neuberger Berman Next Generation Connectivity Open-End Fund	F	7,3%
Robeco Capital Growth Funds - New World Financials Open-End Fund	F	6,1%
Edmond de Rothschild Fund - Big Data Open-End Fund	F	5,5%
Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF	F	5,5%
Allianz Global Artificial Intelligence Open-End Fund	F	4,5%
JPMorgan Funds Thematics - Genetic Therapies Open-End Fund	F	4,3%
Pictet Clean Energy Transition Open-End Fund	F	3,9%
iShares Digitalisation UCITS ETF	F	3,8%

## Podmiot zarządzający

Erste 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

[Erste.pl/TFI](https://Erste.pl/TFI)

[tfi@Erste.pl](mailto:tfi@Erste.pl)

801 123 801



Erste TFI S.A. ul. Wierzbicięce 1a 61-569 Poznań

## Ważne informacje

31 sierpnia 2021 r. zmieniliśmy nazwę subfunduszu Santander Prestiż Future Wealth (z wcześniejszej: Santander Strategia Akcyjna) i jego politykę inwestycyjną. Dlatego wyniki subfunduszu przed tą datą zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już zastosowania. 25 lutego 2022 r. subfundusz Santander Prestiż Future Wealth, w wyniku połączenia, przejął subfundusz Santander Strategia Dynamiczna. W tym dniu aktywa przejętego subfunduszu włączyliśmy do aktywów subfunduszu przejmującego.

**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. Wartość aktywów netto subfunduszu cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

**Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą 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 [Erste.pl/TFI/dokumenty](https://Erste.pl/TFI/dokumenty) i u dystrybutorów funduszy Erste. 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 jakkolwiek sposób bez uprzedniego pisemnego zezwolenia Erste TFI S.A. Informacje zawarte w dokumencie są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą z źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.

2026 © Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Erste i logo są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 24.04.2026

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