

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Santander US Equity ESG, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse I

ISIN: LU2631566507

Website: <https://www.santanderassetmanagement.lu>.

Telefonnummer: (+352) 27 93 48 88

Die CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.CSSF.lu), ist für die Beaufsichtigung von Santander Asset Management Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP („Packaged retail and insurance-based investment product“) ist in Luxemburg zugelassen.

SANTANDER SICAV ist in Luxemburg zugelassen und wird von der luxemburgischen Finanzbehörde CSSF beaufsichtigt.

Datum der Erstellung: 09/12/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Santander US Equity ESG (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds einer SANTANDER SICAV, ein in Luxemburg gegründeter OGAW.

Laufzeit

Der Teilfonds wird für einen unbegrenzten Zeitraum aufgelegt. Der Teilfonds kann nicht einseitig von Santander Asset Management Luxembourg gekündigt werden. Der Teilfonds kann in den im Verkaufsprospekt und in der Satzung des Fonds genannten Fällen vorzeitig aufgelöst und liquidiert werden.

Ziel: Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, sein Anlagevermögen in ein diversifiziertes Portfolio von Wertpapieren US-amerikanischer Unternehmen zu investieren, um langfristigen Wertzuwachs zu erzielen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und hat das Ziel, langfristig die Rendite des S&P 500® Net Total Return Index (die „Benchmark“) zu übertreffen.

Anlagepolitik: Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, sein Anlagevermögen in ein diversifiziertes Portfolio von Wertpapieren US-amerikanischer Unternehmen zu investieren, um langfristigen Wertzuwachs zu erzielen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und hat das Ziel, langfristig die Rendite des S&P 500® Net Total Return Index (die „Benchmark“) zu übertreffen.

Der Teilfonds wird nach einem disziplinierten und systematischen Anlageprozess und einer entsprechenden Aktienauswahl hauptsächlich in US-Aktien etablierter Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung investieren.

Beim Portfolioaufbau des Teilfonds werden eine „Top-Down“-Sektoranalyse des makroökonomischen Umfelds mit einer „Bottom-Up“-Analyse der Unternehmen kombiniert. Der Teilfonds investiert in ein konzentriertes Portfolio, in dem die Auswahl der Unternehmen auf Grundlage verschiedener Faktoren erfolgt: Wettbewerbsvorteile, attraktive Bewertung, herausragendes Wachstum, Umstrukturierungsmöglichkeiten. Der Abweichungsfehler (tracking error) ist auf die Spanne zwischen 3 % und 5 % begrenzt.

Der Teilfonds wendet einen ESG-Ansatz an, um die Auswirkungen von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren auf die Cashflows der Unternehmen, in die er möglicherweise investiert, zu stärken.

Zusätzlich kann der Teilfonds bis zu 10 % seines Nettovermögens in Schuldtitel investieren, die in Stammaktien, Vorzugsaktien,

Optionsscheine auf Wertpapiere und andere aktiengebundene Wertpapiere umgewandelt werden können.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die von nicht-amerikanischen Unternehmen ausgegeben werden.

Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Barmitteln und Einlagen halten, um unter normalen Marktbedingungen zusätzliche Liquidität zu erhalten.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in börsengehandelte Fonds investieren, die als OGAW qualifiziert sind.

Der Teilfonds investiert kontinuierlich mindestens 51 % seines Nettovermögens direkt oder indirekt über OGAW und/oder andere OGA in Aktienanlagen, mit Ausnahme von Hinterlegungsscheinen und Finanzderivaten. Bei indirekten Anlagen berücksichtigt der Teilfonds die effektive Aktienquote des jeweiligen Fonds.

SFDR-Klassifizierung: Der Teilfonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Angaben im Finanzsektor („SFDR“).

Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts: Täglich, jeder Geschäftstag in Luxemburg.

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in USD.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, das Geld innerhalb von 3 Jahren zurückzuziehen.

Verwahrstelle: J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg.

Exemplare des Verkaufsprospekts, des Basisinformationsblatts, der Jahres- und Halbjahresberichte der SANTANDER SICAV sowie der Satzung sind kostenlos am Sitz der SANTANDER SICAV (6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg), der Verwaltungsgesellschaft oder der Depotbank erhältlich. Solche Dokumente sind auch auf www.santanderassetmanagement.lu verfügbar.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt für 3 Jahre behalten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt veräußern und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben diesen Teilfonds mit 5 von 7 Punkten eingestuft, was einer mittleren bis hohen Risikoklasse entspricht. Dies bedeutet, dass die

potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittelhoch eingestuft werden und dass schlechte Marktbedingungen wahrscheinlich die Fähigkeit des Teilfonds, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen werden.

Achten Sie auf das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, so dass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist in dem oben genannten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Marktrisiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung der Aktie beeinflussen:

Operative Risiken, Nachhaltigkeitsrisiken, Währungsrisiken, Risiken aus Derivaten, Marktrisiken und Risiken der Schwellenländer. Ausführliche Informationen über die mit diesem Teilfonds verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, so dass Sie einen Teil oder den gesamten Betrag Ihrer Investition verlieren können.

Performance-Szenarien

Was Sie aus diesem Teilfonds erhalten werden, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| | | | |
|-------------------------------|---|--|--|
| Empfohlene Haltedauer: | | 3 Jahre | |
| Anlagebeispiel: | | 10 000 USD | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 960 USD | 1 860 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -90.40% | -42.92% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8 080 USD | 10 050 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -19.20% | 0.17% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 170 USD | 13 650 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 11.70% | 10.93% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 15 460 USD | 19 360 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 54.60% | 24.63% |

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten des Teilfonds selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage unter Zugrundelegung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen 2022 und 2023 ein.

Mittleres Szenario: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage unter Zugrundelegung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen 2017 und 2020 ein.

Optimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage unter Zugrundelegung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen 2018 und 2021 ein.

Was geschieht, wenn Santander Asset Management Luxembourg nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger darf keinen finanziellen Verlust aufgrund eines Ausfalls von Santander Asset Management Luxembourg S.A. (dem PRIIP-Hersteller) erleiden. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden juristischen Person können die Anleger einen finanziellen Verlust erleiden, der nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Anlegerabsicherungssystem gedeckt ist. Dieses Risiko wird jedoch dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich dazu verpflichtet ist, ihr eigenes Vermögen vom Vermögen des Teilfonds zu trennen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie über dieses Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Wenn ja, wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Investition informieren.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition zur Deckung der verschiedenen Kostenarten abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Illustrationen auf der Grundlage eines beispielhaften Investitionsbetrages und verschiedener möglicher Investitionszeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario: dargestellt entwickelt

- USD 10 000 pro Jahr investiert wird.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|--|--|
| Kosten insgesamt | 68 USD | 253 USD |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0.7% | 0.7% pro Jahr |

(*) Dies verdeutlicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr 11.6 % vor Kosten und 10.9 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Wir erheben keinen Ausgabeaufschlag für diesen Teilfonds, aber die Vertriebsstellen in Deutschland können für in Deutschland registrierte Anteilklassen einen Ausgabeaufschlag von bis zu 5 % des Zeichnungsbetrags erheben. | 0 USD |
| Ausstiegskosten | Wir erheben für diesen Teilfonds keine Ausstiegsgebühr, aber eine Verkaufsgebühr in Höhe von 1 % des Rücknahmebetrags, die auf der Grundlage des Nettoinventarwerts je Anteil berechnet wird, kann von Vertriebsstellen in Deutschland erhoben werden. | 0 USD |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.60% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 60 USD |
| Transaktionskosten | 0.08 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 8 USD |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest) | Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an. | 0 USD |

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltungsdauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren haben. Zeichnungs-, Umwandlungs- und Rücknahmeanträge, die bei der Register- und Transferstelle in Luxemburg vor 16.00 Uhr Luxemburger Zeit hinterlegt wurden („Annahmeschluss“), können an diesem Handelstag (wobei jeder Geschäftstag in Luxemburg, der einem Bewertungstag vorausgeht, ein „Handelstag“ ist) abgewickelt werden, und zwar anhand des Nettoinventarwerts je Anteil, der am nächsten Bewertungstag für die betreffende Klasse festgelegt wird.

Wenden Sie sich bitte an Ihren Makler, Finanzberater oder Vertriebshändler, um Informationen über etwaige Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem vorzeitigen Verkauf der Anteile zu erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über den Teilfonds oder über das Verhalten des Herstellers oder der Person oder Einrichtung, die über das Produkt berät oder es verkauft, haben, können Sie Ihre Beschwerde auf folgende Weise einreichen. Beschwerden sind zu richten an:

<https://www.santanderassetmanagement.lu/document-library/policies> – am eingetragenen Sitz der SANTANDER SICAV (6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg) – samlux@santanderam.com

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Nettoinventarwert pro Anteil jeder Klasse innerhalb jedes Teilfonds wird am eingetragenen Sitz der Gesellschaft und der Verwaltungsgesellschaft veröffentlicht und ist täglich unter www.santanderassetmanagement.lu verfügbar.

Informationen über die frühere Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren und über frühere Berechnungen von Leistungsszenarien finden Sie unter:

- Vergangene Wertentwicklung – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Santander_LU2631566507_en.pdf
- Leistungsszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Santander_LU2631566507_en.pdf.