

Zweck

In diesem Dokument finden Sie die wichtigsten Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten, die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: SANTANDER SELECT INCOME, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AD

ISIN: LU1590077316

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

Telefon: (+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.

Dokument veröffentlicht: 27/11/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

SANTANDER SELECT INCOME (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds einer SANTANDER SICAV, ein in Luxemburg gegründeter OGAW.

Begriff

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 Ziel dieses Teilfonds besteht darin, über einen vollständigen Marktzyklus hinweg mit einem Portfolio, das direkt oder indirekt über OGAW oder zulässige OGA in ein diversifiziertes Spektrum von festverzinslichen Instrumenten und Aktien investiert ist, ein beständiges Ertragsniveau und Kapitalwachstum zu erzielen.

Anlagepolitik: Das Engagement des Teilfonds in Aktien wird 70 % seines Nettovermögens nicht überschreiten.

Dieser Teilfonds kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in geeignete Festzinspapiere investieren. Das Engagement in festverzinslichen Wertpapieren wird durch Staatsanleihen und Unternehmensanleihen, einschließlich Investment-Grade- und Hochzinsanleihen oder andere festverzinsliche Wertpapiere oder Instrumente, die der Anlageverwalter für den Teilfonds für geeignet hält, wie z. B., aber nicht ausschließlich, Geldmarktinstrumente, Wandelanleihen und inflationsgebundene festverzinsliche Wertpapiere, erreicht.

Der Teilfonds kann bis zu 25 % seines Nettovermögens in Wertpapiere mit einem niedrigeren Rating investieren, als Baa3/BBB- von großen Ratingagenturen zum Zeitpunkt des Kaufs. Der Teilfonds wird weder in Wertpapiere ohne Rating noch in notleidende Wertpapiere investieren. Der Teilfonds kann bis zu 15 % seines Vermögens in alternative Anlagen investieren. Als alternative Anlagen gelten Investmentfonds oder Anlageklassen, die nicht den traditionellen Anlageklassen zuzuordnen sind, zum Beispiel Absolute Return Fonds (Immer OGAW), Investmentfonds, die ein indirektes Engagement ermöglichen in Rohstoffen (ETF/Fonds) und anderen Rohstoffen, Investmentfonds, die indirektes Engagement in Immobilien (ETF/Fonds) und ähnliche zulässige Instrumente ermöglichen.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in börsengehandelte Rohstoffe (Exchange-Traded Commodity, ETC), in zulässige derivative Finanzinstrumente auf Rohstoffindizes oder auf Indizes, die auf Finanzderivaten auf Rohstoffe basieren, die als zulässige Finanzindizes gelten, investieren.

Das Gesamtengagement in Schwellenmärkten wird 25 % des Gesamtvermögens des Teilfonds nicht überschreiten.

Der Teilfonds wird hauptsächlich in auf Euro lautende Vermögenswerte anlegen, ungeachtet dessen, dass höchstens 30 % des gesamten Nettovermögens in Vermögenswerte investiert werden kann, die auf andere Währungen der OECD-Länder lauten.

Der Teilfonds kann auch in derivative Finanzinstrumente, einschließlich Swaps, Forwards, Futures, Optionen und Total Return Swaps investieren, und zwar innerhalb der unter der Überschrift „Techniken und Instrumente“ angegebenen Grenzen für ein effizientes Portfoliomanagement, um Long- oder Short-Positionen gegenüber Vermögenswerten und Märkten zu gewinnen, sowie zu Sicherungszwecken.

Falls der Teilfonds Total Return Swaps einsetzt, besteht der Basiswert dieser Total Return Swaps aus Instrumenten, in die der Teilfonds gemäß seiner Anlagepolitik investieren kann. Insbesondere können Total Return Swaps eingesetzt werden, um ein Engagement in Aktien oder festverzinsliche Wertpapiere, in Absolute Return-Strategien für ein effizientes Portfoliomanagement und, aber nicht nur, die Absicherung eines Teils oder des gesamten Portfolios des Teilfonds zu erreichen. Der erwartete Anteil der Vermögenswerte des Teilfonds, die Gegenstand von Total Return Swaps sein können, beträgt 40 % und der maximale Anteil der Vermögenswerte des Teilfonds, die ihnen unterliegen könnten, beträgt 100 %.

Der Teilfonds wird aktiv und ohne Bezug auf einen Referenzindex verwaltet.

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 volle Geschäftstag.

Dies ist eine EUR Ausschüttungsanteilsklasse. Sofern der Verwaltungsrat nicht ausdrücklich etwas anderes beschließt, wird die Dividende mindestens einmal jährlich an die Aktionäre ausgezahlt.

Anvisierter Kleinanleger:

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

Verwahrestelle: 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?

Risk Indicator



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 zusammenfassende Risikoindikator ist ein Anhaltspunkt dafür, wie hoch das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten ist. Sie gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verlieren wird.

Wir haben diesen Teilfonds in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, was einer mittleren bis niedrigen Risikoklasse entspricht. Die potenziellen

Verluste aus der künftigen Wertentwicklung werden somit als mittel bis gering eingestuft, und es ist unwahrscheinlich, dass sich schlechte Marktbedingungen auf die Fähigkeit des Teilfonds auswirken, Sie auszuzahlen.

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.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien sind Illustrationen unter Verwendung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts und der geeigneten Benchmark über die letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10,000	
		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	€6,180	€7,070
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38.20%	-10.91%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8,650	€8,850
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13.50%	-3.99%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,120	€10,320
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.20%	1.06%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11,510	€11,520
	Jährliche Durchschnittsrendite	15.10%	4.83%

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: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2017 und 2020 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2017 und 2020 auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2013 und 2016 ein.

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

Im Falle einer Insolvenz unseres Unternehmens ist das Vermögen des Teilfonds, das bei der Verwahrstelle hinterlegt ist, nicht betroffen. Im Falle einer Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Auftrag handelnden Person könnte der Teilfonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden, der nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Anlegerschutzsystem 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 Investitionsbetrags und verschiedener möglicher Investitionszeiträume.

Wir sind davon ausgegangen:

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

- EUR 10,000 pro Jahr investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€256	€805
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.6%	2.6% pro Jahr

(*) Dies verdeutlicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Es zeigt zum Beispiel, dass bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer die durchschnittliche Rendite pro Jahr 3.7 % vor Kosten und 1.1 % nach Kosten betragen wird.

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 Anteilsklassen einen Ausgabeaufschlag von bis zu 5 % des Zeichnungsbetrags erheben.	€0
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
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2.14% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€214
Transaktionskosten	0.42 % 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.	€42
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an.	€0

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahr(en) haben. Für Zeichnungs-, Umwandlungs- und Rücknahmeanträge, die bei der Register- und Transferstelle in Luxemburg vor 16.00 Uhr Luxemburger Zeit hinterlegt werden („Annahmeschluss“), ist eine Vorankündigung von einem Handelstag erforderlich, damit jeder Antrag, der vor dem Annahmeschluss an einem Handelstag „D“ eingeht, zu dem Nettoinventarwert, der am Handelstag „D+1“ gültig ist, abgewickelt wird.

Wenden Sie sich bitte an Ihren Makler, Finanzberater oder Vertriebshändler, um Informationen über etwaige Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem 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_LU1590077316_en.pdf
- Leistungsszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Santander_LU1590077316_en.pdf

Schweizer Anleger können Kopien des Prospekts, der Wesentlichen Anlegerinformationen, der Jahres- und Halbjahresberichte der Santander SICAV sowie der Satzung kostenlos am Sitz des Schweizer Vertreters und der Zahlstelle Banco Santander International, SA, Rue Ami-Lévrier 5-7, 1256 CP, 1211 Genf 1 erhalten.