

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 Prosperity, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AEH

ISIN: LU2492356360

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: 14/07/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Santander Prosperity (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: Der Teilfonds ist ein Aktienfonds, der wirtschaftliche Ergebnisse anstrebt und gleichzeitig sein Ziel, nachhaltig zu investieren, über die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen („UN-Nachhaltigkeitsziele“) zu erreichen versucht.

Anlagepolitik: Santander Prosperity ist ein Aktienfonds mit einem Investitionsprozess, der einen nachhaltigen Ansatz verfolgt, indem er in Unternehmen investiert, die mit ihren Produkten oder Dienstleistungen Lösungen für die wichtigsten sozialen Herausforderungen bieten, überdurchschnittliche Wachstumsaussichten haben und dadurch soziale Ergebnisse erzielen.

Der mehrschichtige Investitionsprozess wird im Folgenden beschrieben. Nachhaltige Investitionen sind Investitionen in eine Wirtschaftstätigkeit, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beiträgt, vorausgesetzt, dass die Investition kein ökologisches oder soziales Ziel wesentlich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, eine gute Unternehmensführung haben. Die Auswahl der Unternehmen erfolgt aus einem geeigneten Universum, das wie unten beschrieben auf Schadenvermeidungs- und positive Kriterien geprüft wird.

Vor einer Anlage werden Ausschlusskriterien angewandt, um Investitionen in Unternehmen zu vermeiden, deren Tätigkeiten erhebliche nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren haben und daher nicht mit den Zielen des Teilfonds für nachhaltiges Investieren übereinstimmen oder eindeutig gegen anerkannte internationale Normen und Standards verstoßen. Ausgeschlossen sind Unternehmen, die in irgendeiner Weise mit umstrittenen Waffen, Rüstungsgütern, Tabak, Kohlebergbau, Kohleerstromung und fossilen Brennstoffen zu tun haben. Darüber hinaus werden Kontroversen anhand von Forschungsdaten von Drittanbietern analysiert, um Verstöße gegen bestimmte ESG-Werte identifizieren zu können, wie etwa die von UN Global Compact unterstützten Prinzipien. Unternehmen, die in als kritisch geltende Kontroversen verwickelt sind, werden aus dem Anlageuniversum des Teilfonds ausgeschlossen.

Nachdem Unternehmen mit erheblichen negativen Auswirkungen aus dem Anlageuniversum des Teilfonds entfernt wurden, gewährleistet ein positives Screening die Auswahl von Unternehmen, deren Geschäftstätigkeit positive soziale Ergebnisse hervorbringen und zur Verwirklichung der SDGs beitragen soll, mit besonderem Schwerpunkt auf den drei sozialen Hauptthemen Keine Armut, Gesundheit und Wohlbefinden, hochwertige Bildung, Gleichstellung der Geschlechter, menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum sowie Abbau von Ungleichheiten: 1) Gesundheit und Wohlbefinden, 2) Bildung und finanzielle Eingliederung und 3) Lebensmittel und Ernährung.

Die Unternehmen des Anlageuniversums haben durch unternehmensspezifische Kennzahlen einen Bezug zu den zugrunde liegenden Indikatoren der jeweiligen SDG-Ziele. Diese Metriken werden verwendet, um die Erreichung der nachhaltigen Ziele zu messen. Damit ein Unternehmen in Frage kommt, muss es mindestens 30 % seiner Einnahmen mit den SDGs in Verbindung bringen, kann aber auch andere Unternehmen einbeziehen, die nach Einschätzung des Investmentmanagers einen relevanten Beitrag zur Lösung der wichtigsten sozialen Herausforderungen leisten, der durch das Engagement des Investmentmanagers mit den betreffenden Unternehmen verstärkt werden

könnte. Nach Abschluss der oben genannten Ausschluss- und Positivprüfungen umfasst die Portfoliokonstruktionsmethodik des Teilfonds fundamentale und quantitative Faktoren in ihrem Prozess. Dadurch kann der Anlageverwalter ein Portfolio zusammenstellen, in dem die Gewichtung der einzelnen Titel darauf ausgerichtet ist, das Risiko/Rendite-Profil des Gesamtportfolios des Teilfonds zu maximieren.

Der Teilfonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen, die in Industrieländern auf der ganzen Welt tätig sind. Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Schwellenländern anlegen, die von MSCI definiert werden und im MSCI Emerging Markets Index enthalten sind. Dieser Teilfonds ist ein All-Cap-Fonds, der in Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung sowie in Unternehmen mit geringer/mittlerer Marktkapitalisierung investieren kann, ohne dass Länder oder Sektoren vorher festgelegt werden.

Der Teilfonds kann bis zu 30 % seines Nettovermögens in festverzinslichen Wertpapieren anlegen, entweder in Form von Staatsanleihen oder Unternehmensanleihen mit einem Mindestrating von BBB und einer Laufzeit von weniger als 3 Jahren.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW und andere OGA gemäß der Definition im Verkaufsprospekt des Teilfonds anlegen, sofern diese OGAW/OGA ebenfalls gemäß Artikel 9 der SFDR kategorisiert wurden.

Der Teilfonds kann bis zu 30 % seines Nettovermögens in Geldmarktfonds, Bankeinlagen und Geldmarktinstrumente investieren.

Der Teilfonds kann auch in derivative Finanzinstrumente für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Absicherungszwecken investieren.

Der Teilfonds kann mit bis zu 80 % seines Nettovermögens in anderen Währungen als der Referenzwährung engagiert sein.

Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Barmitteln und Sichteinlagen halten, um unter normalen Marktbedingungen zusätzliche Liquidität zu erhalten. Unter außergewöhnlich ungünstigen Marktbedingungen und vorübergehend kann diese Grenze auf bis zu 100 % des Nettovermögens des Teilfonds angehoben werden, wenn dies im Interesse der Anleger gerechtfertigt ist.

SFDR-Klassifizierung: Der Teilfonds hält nachhaltige Anlagen im Sinne von Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Angaben im Finanzsektor in der jeweils gültigen Fassung („SFDR“), wie in Anhang I seines Prospekts beschrieben.

Der Teilfonds wird aktiv in Bezug auf den MSCI World Net Total Return USD Index (die „Benchmark“) verwaltet. Der Teilfonds bildet die Benchmark nicht nach. Die Benchmark wird nur zum Vergleich der Wertentwicklung herangezogen.

Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts: Täglich, jeder volle Geschäftstag.

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in EUR.

Die Referenzwährung des Teilfonds ist USD. Diese Anteilsklasse lautet auf die Währung EUR. Währungsabsicherungen können eingesetzt werden, um das mit USD/EUR-Wechselkursschwankungen verbundene Risiko zu verringern.

Anvisierter Kleinanleger:

Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, das Geld innerhalb von 5 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?

Risk Indicator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt für 5 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 mit 4 von 7 Punkten eingestuft, was einer mittleren Risikoklasse entspricht. Damit werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung auf einem mittleren Niveau eingestuft, und schlechte Marktbedingungen könnten die Fähigkeit des Teilfonds, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen.

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:	5 Jahre		
Anlagebeispiel:	€10,000		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	€1,570	€1,630
	Jährliche Durchschnittsrendite	-84.30%	-30.43%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€7,780	€8,370
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22.20%	-3.50%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,680	€12,830
	Jährliche Durchschnittsrendite	6.80%	5.11%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€15,020	€17,090
	Jährliche Durchschnittsrendite	50.20%	11.31%

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 2021 und 2023 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2015 und 2020 auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2016 und 2021 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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€178	€1,122
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.8%	1.8% 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 6.9 % vor Kosten und 5.1 % 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	1.59% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€159
Transaktionskosten	0.19 % 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.	€19
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: 5 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 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 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_LU2492356360_en.pdf
- Leistungsszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Santander_LU2492356360_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.