

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 COVERED BOND, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse B

ISIN: LU2063667021

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: 06/01/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

SANTANDER COVERED BOND (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds einer SICAV, 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 Luxemburg 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 strebt an, den Aktionären kurz- bis mittelfristig ein Anlagewachstum zu bieten.

Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert hauptsächlich in europäische gedeckte Anleihen, die auf Euro lauten, sowie in Emissionen von Unternehmen, supranationalen, staatlichen und staatsnahen Emittenten.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die zum Zeitpunkt des Kaufs von den wichtigsten Rating-Agenturen oder Marktbenchmarks mit einem Rating von weniger als Baa3/BBB- bewertet werden. Der Teilfonds wird nicht in nicht bewertete Wertpapiere investieren.

Die Laufzeit des Portfolios wird zwischen 0 und 2,5 Jahren liegen.

Dieser Teilfonds kann Direktanlagen in Wertpapieren mit Anlagen in derivativen Finanzinstrumenten kombinieren, wenn er der Ansicht ist, dass sich das Anlageziel durch diese Kombination besser erreichen lässt. Diese Investitionen unterliegen den im Prospekt des Teilfonds dargelegten Beschränkungen.

Derivative Finanzinstrumente können entweder an einem geregelten Markt oder außerbörslich gehandelt und mit erstklassigen Finanzinstituten abgeschlossen werden, die auf diese Art von Transaktionen spezialisiert

sind und sich aktiv am relevanten Markt beteiligen. In diesem Fall kann der Teilfonds Geldmarktinstrumente, Anleihen oder Barmittel halten, um Nachschussforderungen zu finanzieren.

Der Teilfonds wird aktiv in Bezug auf den ICE BofA Euro Covered Bond (65 %); ICE BofA 1-10 Year German Government Index (-65 %); ICE BofA Euro Unsubordinated Financial Index (35 %); ESTR Volume Weighted Trimmed Mean Rate (65 %) (die „Benchmark“) verwaltet. Der Teilfonds bildet die Benchmark nicht nach. Der Grund für die Bezugnahme auf die Benchmark in dieser Anlagepolitik ist, dass sie zum Vergleich der Performance herangezogen wird.

Der Anlageverwalter wählt jedoch nach eigenem Ermessen Beteiligungen auf der Grundlage einer Analyse der Marktbedingungen sowie der Aussichten und Bewertungen eines Unternehmens aus. Der Anlageverwalter wird daher nicht alle Komponenten der Benchmark halten.

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

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in EUR.

Anvisierter Kleinanleger:

Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, das Geld innerhalb von 2 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 2 Jahre behalten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt kassieren, 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 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Dadurch werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als gering eingestuft, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Fähigkeit des Fonds, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen werden. {leer}

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

Kontrahenten-, operationelle, Nachhaltigkeits-, Währungs-, Derivat-, Markt- und Zinsrisiken. Ausführliche Informationen zu den mit diesem Fonds verbundenen Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt.

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 ungünstigen, moderaten und günstigen 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:		2 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10,000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 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	€9,260	€9,150
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7.40%	-4.34%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9,260	€9,150
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7.40%	-4.34%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,000	€10,050
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.00%	0.25%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,390	€10,560
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.90%	2.76%

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.

Ungünstiges Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2020 und 2022 ein.

Moderates Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2015 und 2017 auf.

Günstiges Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2013 und 2015 ein.

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

Der Anleger darf durch den Ausfall des PRIIP-Herstellers keinen finanziellen Verlust erleiden.

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
- EUR 10,000 pro Jahr investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€100	€202
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.0%	1.0% pro Jahr

(*) Dies verdeutlicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Zum Beispiel zeigt es, dass Sie bei der empfohlenen Haltedauer aussteigen. Es zeigt zum Beispiel, dass bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer die durchschnittliche Rendite pro Jahr 1.2 % vor Kosten und 0.2 % nach Kosten betragen wird.

Wir können einen Teil der Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Dort wird man Ihnen den Betrag mitteilen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir erheben keinen Ausgabeaufschlag für diesen Fonds, aber die Vertriebsstellen in Deutschland können einen Ausgabeaufschlag von bis zu 5 % des Zeichnungsbetrags erheben.	€0
Ausstiegskosten	Wir erheben für diesen Fonds 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	0.8% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€77
Transaktionskosten	0.2 % 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.	€23
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an.	€0

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 2 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_LU2063667021_en.pdf
- Leistungsszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Santander_LU2063667021_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.