

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 EUROPEAN DIVIDEND, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AD

ISIN: LU0952333507

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: 01/04/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

SANTANDER EUROPEAN DIVIDEND (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 Ziel des Teilfonds (dessen Referenzwährung EUR ist) ist die Maximierung mittel- bis langfristiger Erträge.

Anlagepolitik: Dieser Teilfonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio von Aktienwerten europäischer Emittenten, die an europäischen amtlichen Börsen oder geregelten Märkten notiert sind oder gehandelt werden.

Dieser Teilfonds investiert hauptsächlich in Aktienwerte von Emittenten aus entwickelten europäischen Ländern (von denen die meisten Dividenden auf diese Wertpapiere zahlen werden) und bis zu 5 % seines Nettovermögens in Aktienwerte von Emittenten aus osteuropäischen Ländern und der Türkei.

Zu den sonstigen Anlagen können auch Wandelanleihen, Optionsscheine oder derivative Instrumente gehören.

Unter ungünstigen Marktbedingungen kann dieser Teilfonds vorübergehend in Geld- und Kapitalmarktinstrumente investiert werden.

Der Teilfonds investiert kontinuierlich mindestens 51 % seines Nettovermögens direkt oder indirekt über Fonds in Aktienwerte, mit Ausnahme von Hinterlegungsscheinen und Finanzderivaten. Bei indirekten Anlagen berücksichtigt der Teilfonds die effektive Eigenkapitalquote des zugrunde liegenden Fonds.

Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um das Risiko von Anlagepositionen zu verringern, für eine effiziente Portfolioverwaltung oder als Teil der Anlagestrategie.

Bei ungünstigen Aktienmarktbedingungen kann der Teilfonds zum Schutz der Anleger vorübergehend bis zu 49 % in Barmittel und Geldmarktinstrumente investieren.

Der Teilfonds wird aktiv in Bezug auf den MSCI EUROPE HIGH DIVIDEND (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 Bestände auf der Grundlage einer Analyse der Marktbedingungen sowie der Aussichten und Bewertungen eines Unternehmens aus. Daher wird der Anlageverwalter nicht alle Bestandteile der Benchmark halten.

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

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 Halbjahresfinanzberichte sowie der Satzung von SANTANDER SICAV sind kostenlos am Sitz von SANTANDER SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg), der Verwaltungsgesellschaft oder der Depotbank erhältlich. Diese Dokumente sind auch auf www.santanderassetmanagement.lu verfügbar.

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

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



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 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.

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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| | | | |
|-------------------------------|---|--|--|
| Empfohlene Haltedauer: | | 3 Jahre | |
| Anlagebeispiel: | | 10 000 EUR | |
| | | 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 | 3 730 EUR | 5 260 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -62.70% | -19.28% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7 810 EUR | 7 970 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -21.90% | -7.28% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 260 EUR | 10 650 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2.60% | 2.12% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 13 220 EUR | 13 980 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 32.20% | 11.82% |

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 zwischen 2017 und 2020 ein.

Mittleres Szenario: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2018 und 2021 ein.

Optimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2020 und 2023 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

- EUR 10 000 pro Jahr investiert wird.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 223 EUR | 712 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2.2% | 2.2% 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 4.3% vor Kosten und 2.1% 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 EUR |
| 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 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.94% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 194 EUR |
| Transaktionskosten | 0.29% 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. | 29 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest) | Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an. | 0 EUR |

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 Emittenten oder der Person oder Einrichtung, die über das Produkt berät oder es verkauft, haben, können Sie Ihre Beschwerde auf folgende Weise einreichen. Beschwerden sind an folgende Stelle zu richten: <https://www.santanderassetmanagement.lu/document-library/policies> – am eingetragenen Sitz der SANTANDER SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 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 vergangene Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren und über die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter:

- Vergangene Wertentwicklung – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PP/KID_annex_PP_LU0952333507_en.pdf
- Performanceszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PS/KID_annex_PS_LU0952333507_en.pdf