

Finalidade

Este documento fornece-lhe informações importantes sobre este produto de investimento. Não é material de marketing. A informação é requerida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais no que se refere a este produto e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Produto: Santander Go Emerging Asia Equity, um subfundo de SANTANDER SICAV, classe de ações AEH

ISIN: LU2609543348

Sítio Web: <https://www.santanderassetmanagement.lu>

Telefone: (+352) 27 93 48 88

A CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.CSSF.lu), é responsável pela supervisão da Santander Asset Management Luxembourg S.A. em relação a este Documento de Informações Fundamentais.

Este "Pacote de produtos de investimento de retalho e de produtos de investimento com base em seguros" (Packaged retail and insurance-based investment product, PRIIP) está autorizado no Luxemburgo.

SANTANDER SICAV está autorizado no Luxemburgo e é supervisionado pela autoridade financeira do Luxemburgo, a CSSF.

Documento publicado: 15/12/2025

Em que consiste este produto?

Tipo

Santander Go Emerging Asia Equity (o "Subfundo") é um subfundo de , SANTANDER SICAV, um OICVM constituído no Luxemburgo.

Prazo

O Subfundo é constituído por um período ilimitado. O Subfundo não pode ser terminado unilateralmente pela Santander Asset Management Luxembourg. O Subfundo pode ser dissolvido e liquidado antecipadamente nos casos previstos no prospeto e nos estatutos do Fundo.

Objetivo: O Subfundo visa proporcionar um crescimento do capital superior ao MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) Index ao longo de um período de três a cinco anos, investindo em ações e títulos relacionados com ações de empresas nos mercados emergentes da Ásia.

Política de investimento:

O Subfundo é gerido ativamente e investe pelo menos dois terços dos seus ativos em ações e títulos relacionados com ações de empresas nos mercados emergentes da Ásia.

O Subfundo pode investir diretamente em Ações B da China e Ações H da China, e pode investir menos de 30% dos seus ativos direta ou indiretamente (por exemplo, através de notas participativas) em Ações A da China através de:

- Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect e

- Mercados Regulamentados.

O Subfundo também pode investir até um terço dos seus ativos, direta ou indiretamente, noutros títulos, incluindo títulos em mercados desenvolvidos na região do Ásia-Pacífico excluindo o Japão, obrigações convertíveis, warrants e notas participativas.

O Subfundo pode investir até 10% dos seus ativos líquidos em obrigações convertíveis. O Subfundo pode investir até 10% dos seus ativos em OICVM e outros OIC, conforme definido no Prospeto. O Subfundo investirá continuamente, pelo menos, 51% dos seus ativos líquidos, direta ou indiretamente, através de OICVM e/ou outros OIC, em ativos patrimoniais, excluindo certificados de depósito e instrumentos financeiros derivados. No caso de investimentos indiretos, o Subfundo terá em conta o rácio de capital próprio efetivo do fundo subjacente.

Para uma gestão eficiente da carteira e para fins de cobertura, o Subfundo pode também investir em instrumentos financeiros

derivados. A exposição a outras moedas que não a Moeda de Referência será de até 100% dos ativos líquidos do Subfundo. O Subfundo não utiliza uma estratégia cambial específica, mas poderá utilizar instrumentos cambiais para cobertura e gestão eficiente da carteira.

O Subfundo pode investir até 30% dos seus ativos líquidos em fundos do mercado monetário, depósitos bancários e instrumentos do mercado monetário.

O Subfundo pode deter até 20% dos seus ativos líquidos em espécie e em depósitos à vista (tais como disponível em contas correntes) para efeitos de auxiliar a liquidez em condições normais de mercado. O Subfundo é gerido ativamente tendo por referência o índice MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) (o "Índice de Referência"). O Subfundo não segue o Índice de Referência. O Índice de Referência é utilizado apenas para fins de comparação do desempenho. No entanto, o Gestor de Investimento tem poder discricionário para selecionar determinadas participações que integram o Índice de Referência com base numa análise das condições do mercado e numa análise das perspectivas e avaliações das empresas, bem como com base no processo de seleção definido. O Gestor de Investimento não está de forma alguma limitado pelo Índice de Referência. Assim sendo, o Gestor de Investimento não irá deter todos os constituintes do Índice de Referência.

Frequência de cálculo do valor do ativo líquido: diariamente, em qualquer dia útil no Luxemburgo.

Esta é uma classe de ações de capitalização em EUR.

A moeda de referência do Subfundo é USD. Esta classe de ações está denominada em EUR. Pode ser utilizada cobertura cambial para reduzir a exposição ao risco associado a flutuações da taxa de câmbio entre USD e EUR.

Investidor de retalho pretendido:

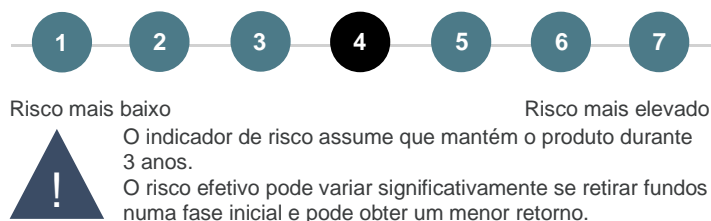
Este Subfundo pode não ser adequado aos investidores que tencionem resgatar o investimento num prazo de 3 anos.

Depositário: Caceis Bank, Sucursal no Luxemburgo.

Podem ser obtidas, gratuitamente, cópias do Prospeto, do Documento de Informação Fundamental, dos relatórios financeiros anuais e semestrais e dos Estatutos, na sede social de (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo) da Sociedade Gestora ou do Banco Depositário. Tais documentos também estão disponíveis em www.santanderassetmanagement.lu.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco



O indicador de risco resumido é um guia relativamente ao nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto ter retorno negativo devido a movimentos nos mercados ou porque não conseguimos pagar-lhe.

Classificámos este Subfundo como 4 em 7, que é uma classe de risco médio. Estamos assim a avaliar as perdas potenciais de desempenho futuro a um nível médio, sendo que condições de mercado adversas poderiam ter um impacto na capacidade do Subfundo no que se refere a pagar-lhe.

Além dos riscos de mercado incluídos no indicador de risco, outros riscos podem afetar o desempenho das ações:

Riscos operacional, de sustentabilidade, cambial, de instrumentos derivados, de mercado e de mercados emergentes. Consulte no Prospeto informações completas sobre os riscos associados a este Subfundo.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

O que obterá deste Subfundo depende do desempenho futuro do mercado. Os acontecimentos de mercado no futuro são incertos e não podem ser previstos com precisão. Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto e um índice de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

| Período de detenção recomendado: | | 3 anos | |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Exemplo de investimento: | | 10 000 EUR | |
| | | Se sair após 1 ano | Se sair após 3 anos |
| Cenários | | | |
| Mínimo | Não existe um retorno mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento. | | |
| Stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 3 350 EUR | 4 320 EUR |
| | Retorno médio anual | -66.50% | -24.40% |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 6 320 EUR | 6 220 EUR |
| | Retorno médio anual | -36.80% | -14.64% |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10 190 EUR | 10 540 EUR |
| | Retorno médio anual | 1.90% | 1.77% |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 15 580 EUR | 13 910 EUR |
| | Retorno médio anual | 55.80% | 11.63% |

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio Subfundo, mas podem não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, o que também pode afetar o valor que recebe em retorno. O cenário de stress mostra o que poderá recuperar em circunstâncias de mercado extremas. Desfavorável cenários: Este tipo de cenário ocorreu com um investimento que utilizava a referência conforme indicado no prospeto entre 2021 e 2024. Moderado cenários: Este tipo de cenário ocorreu com um investimento que utilizava a referência conforme indicado no prospeto entre 2016 e 2019. Favorável cenários: Este tipo de cenário ocorreu com um investimento que utilizava a referência conforme indicado no prospeto entre 2018 e 2021.

O que sucede se Santander Asset Management Luxembourg não puder pagar?

O investidor não pode enfrentar uma perda financeira devido ao incumprimento do Santander Asset Management Luxembourg S.A. (o Fabricante PRIIP). Os investidores podem sofrer uma perda financeira em caso de insolvência do depositário, ou de alguém que atue em seu nome, que não será coberta por qualquer regime de compensação ou garantia do investidor. No entanto, este risco é mitigado pelo facto de o depositário ser obrigado por lei e por regulamentação a separar os seus ativos próprios dos ativos do Subfundo.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto pode cobrar outros custos. Nesse caso, essa pessoa irá fornecer-lhe informações sobre tais custos e como afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes que são retirados ao seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto você investe, de quanto tempo detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos:
no primeiro ano, recebe o montante que investiu (0% de retorno anual). Relativamente as outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho do cenário moderado
– EUR 10 000 por ano é investido.

| | Se sair após 1 ano | Se sair após 3 anos |
|------------------------------|--------------------|---------------------|
| Custos totais | 210 EUR | 665 EUR |
| Impacto do custos anuais (*) | 2.1% | 2.1% ao ano |

(*) Isto ilustra como os custos reduzem o seu retorno todos os anos ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que se sair no período de detenção recomendado, o seu retorno médio por ano projetado é 3.9% antes dos custos e 1.8% após os custos. Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto por contrapartida dos serviços que a mesma lhe presta. A pessoa irá informá-lo do montante.

Composição de custos

| Custos pontuais de entrada ou saída | | Se sair após 1 ano |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Custos de entrada | Não cobramos uma comissão de entrada relativamente a este Subfundo, mas um encargo de venda de até 5% do montante da subscrição pode ser cobrado pelos distribuidores na Alemanha para classes de ações registadas na Alemanha. | 0 EUR |
| Custos de saída | Não cobramos uma comissão de saída por este Subfundo, mas um encargo de venda de 1% do montante do resgate, calculado com base no valor patrimonial líquido por ação, pode ser cobrado pelos distribuidores na Alemanha. | 0 EUR |
| Custos recorrentes cobrados anualmente | | |
| Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | 1.79% do valor do seu investimento por ano. Esta percentagem baseia-se nos custos efetivos do último ano. | 179 EUR |
| Custos de transação | 0.31% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar, dependendo das quantidades que compramos e vendemos. | 31 EUR |
| Custos acessórios cobrados em condições específicas | | |
| Comissões de desempenho (e juros transitados) | Não existe qualquer comissão de desempenho relativamente a este Subfundo. | 0 EUR |

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 3 anos

Este produto não tem um período de detenção mínimo necessário, mas foi concebido para investimento a longo prazo; o investidor deve ter um horizonte de investimento de pelo menos 3 ano(s). Os pedidos de subscrição, conversão e resgate apresentados ao Agente de Registo e Transferências no Luxemburgo em qualquer Dia de Negociação (considerando que um "Dia de Negociação" é qualquer Dia Útil anterior a um Dia de Avaliação) antes das 16:00 horas (hora do Luxemburgo) (a "hora limite") serão processado nesse Dia de Negociação utilizando o valor patrimonial líquido por Ação determinado no Dia de Avaliação seguinte para a respetiva Classe.

Contacte o seu corretor, consultor financeiro ou distribuidor para obter informações sobre quaisquer custos e encargos relacionados com a venda das ações.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver uma reclamação relativamente ao Subfundo ou à conduta do criador do produto, ou da pessoa ou entidade que aconselha ou vende o produto, pode apresentar a sua reclamação da seguinte forma. As reclamações devem ser dirigidas a: <https://www.santanderassetmanagement.lu/document-library/policies> - na sede social de SANTANDER SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo) - samlux@santanderam.com

Outras informações relevantes

O Valor Patrimonial Líquido por Ação de cada Classe de cada Subfundo é tornado público na sede social da Sociedade e da Sociedade Gestora, sendo disponibilizado diariamente em www.fundsquare.net e www.santanderassetmanagement.lu.

Pode encontrar informações relacionadas com o desempenho passado do produto nos últimos 10 anos e com os cálculos de cenários de desempenho anteriores em:

- Desempenho passado - https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PP/KID_annex_PP_LU2609543348_en.pdf
- Cenários de desempenho - https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PS/KID_annex_PS_LU2609543348_en.pdf