

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 GO SHORT DURATION DOLLAR, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse A

ISIN: LU0067474261

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 GO SHORT DURATION DOLLAR (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 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 strebt eine Rendite an, die über der des US-Geldmarktes liegt, indem er hauptsächlich in auf USD lautende kurzfristige Schuldtitel investiert.

Anlagepolitik: Der Teilfonds kann in Staatsanleihen (US-Staatsanleihen, von der US-Regierung oder ihren Behörden begebene oder garantierte Wertpapiere), Unternehmensschuldtitel und Barmittel investieren.

Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit des Portfolios wird ein Jahr nicht überschreiten, und die anfängliche oder verbleibende Laufzeit jedes Schuldtitels wird drei Jahre ab dem Abrechnungsdatum nicht überschreiten.

Die Anlagen in diesem Teilfonds werden von großen Ratingagenturen oder Markt-Benchmarks mindestens mit Investment Grade bewertet. Alle langfristigen Wertpapiere verfügen zum Zeitpunkt des Kaufs zumindest über ein Rating von A- oder A3 (oder ein gleichwertiges Rating); alle kurzfristigen Wertpapiere haben zum Zeitpunkt des Kaufs ein Rating von mindestens A-2/P-2 (oder ein gleichwertiges Rating). Bei Wertpapieren mit geteiltem Ranking wird die niedrigste Bewertung herangezogen.

Für eine effiziente Portfolioverwaltung und zu Absicherungszwecken kann der Teilfonds auch in derivative Finanzinstrumente, wie z. B.

Zinstermingeschäfte, investieren, Futures auf Staatsanleihen und Devisentermingeschäfte im Rahmen der in der Verordnung festgelegten Grenzen Prospekte.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Vermögens in OGAW und andere OGA investieren. auf einer ergänzenden Basis.

Dieser Teilfonds gilt nicht als Geldmarktfonds im Sinne der der Geldmarktfondsverordnung und sollte nicht als Ersatz für einen Geldmarktfonds behandelt werden.

Der Teilfonds wird aktiv in Bezug auf den ICE BofA 0-3 Month US Treasury Bill Index (die „Benchmark“) verwaltet. Der Teilfonds bildet die Benchmark nicht nach. Es wird hier ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Benchmark lediglich dazu dient, die Performance zu vergleichen. Der Anlageverwalter wählt die Anlagen auf der Grundlage einer Analyse der Marktbedingungen sowie der Aussichten und Bewertungen eines Unternehmens nach eigenem Ermessen 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 USD.

Anvisierter Kleinanleger:

Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, das Geld innerhalb von 1 Jahr 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 1 Jahr 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 mit 1 von 7 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Dadurch werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als sehr gering eingestuft, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Fähigkeit des Fonds, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen werden.

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:

Kredit-, Liquiditäts-, Kontrahenten-, operationelle, Nachhaltigkeits-, Währungs-, Derivat-, Markt- und Zinsrisiken. Ausführliche Informationen über die damit 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, die sich auf die schlechteste, durchschnittliche und beste Leistung des Produkts in den letzten 10 Jahren beziehen. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		1 Jahr
Anlagebeispiel:		\$10,000
		Wenn Sie nach 1 Jahr 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	\$9,530
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4.70%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	\$9,860
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.40%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	\$9,980
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.20%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	\$10,230
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.30%

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 zwischen 2021 und 2022 auf.

Moderates Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 2020 und 2021 auf.

Günstiges Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 2018 und 2019 auf.

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

- USD 10,000 pro Jahr investiert wird.

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Kosten insgesamt	\$89
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.9%

(*) 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 0.7 % 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.	\$82
Transaktionskosten	0.1 % 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.	\$7
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: 1 Jahr

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltungsdauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 1 Jahr 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_LU0067474261_en.pdf
- Leistungsszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Santander_LU0067474261_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.