

Document d'informations clés

Objectif

Ce document vous fournit des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. La loi nous impose de vous fournir ces informations pour vous aider à comprendre la nature de ce produit, les risques qu'il comporte ainsi que les gains et pertes potentiels associés, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Produit: Santander Money Market Fund EUR VNAV, un compartiment de SANTANDER INTERNATIONAL FUND SICAV, catégorie d'actions B

ISIN: LU2843777611

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

Téléphone: (+352) 27 93 48 88

La CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.CSSF.lu), est chargée de superviser Santander Asset Management Luxembourg S.A en relation avec ce Document d'informations clés.

Le présent PRIIP (Packaged retail and insurance-based investment product, « Produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance ») est autorisé au Luxembourg.

SANTANDER INTERNATIONAL FUND SICAV est autorisé au Luxembourg et supervisé par l'autorité luxembourgeoise de supervision du secteur financier, la CSSF.

Document publié: 10/10/2025

Qu'est-ce que ce produit ?

Type

Santander Money Market Fund EUR VNAV (le « Compartiment ») est un compartiment de SANTANDER INTERNATIONAL FUND SICAV, un OPCVM constitué au Luxembourg.

Durée

Le Compartiment est établi pour une durée illimitée. Le Compartiment ne peut pas être clôturé unilatéralement par Santander Asset Management Luxembourg. Le Compartiment peut être dissous prématurément et liquidé dans les cas prévus dans le prospectus et l'acte constitutif du Fonds.

Objectif: L'objectif d'investissement du Compartiment est d'investir son actif dans des actifs à court terme et, plus précisément, principalement dans des instruments du marché monétaire libellés en EUR ou couverts contre les fluctuations de l'EUR, après avoir pris en compte les charges courantes tout en intégrant les critères ESG dans le processus d'analyse et de sélection des titres du Compartiment.

Politique d'investissement: Le Compartiment peut également investir jusqu'à 10% de son actif net dans des parts ou actions d'autres Fonds du marché monétaire.

Le Compartiment maintiendra une maturité moyenne pondérée (Weighted average maturity, WAM) maximale ne dépassant pas cent quatre-vingts (180) jours et détiendra des titres qui, au moment de l'acquisition, ont une durée de vie moyenne pondérée (Weighted average life, WAL) ne dépassant pas trois cent soixante (360) jours. Le Compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés uniquement à des fins de couverture des risques de taux d'intérêt et de change, et tous les investissements dans des actifs non libellés en EUR seront couverts de manière systématique.

Le Compartiment cherche à surperformer l'ESTR (Euro Short Term Rate, taux de référence de l'euro au jour le jour) capitalisé, qui est l'indice de référence représentant le marché monétaire de la zone euro

dans des conditions de marché normales. Cependant, en période de rendements négatifs sur les marchés monétaires, le rendement du Compartiment pourrait être affecté négativement et, par conséquent, dégager des rendements inférieurs à l'ESTR. Le Compartiment est géré activement par rapport à l'ESTR, le taux de référence de l'euro au jour le jour (l'« Indice de référence »). Le Compartiment ne suit pas l'Indice de référence. L'Indice de référence est mentionné dans la présente politique d'investissement afin d'indiquer qu'il est utilisé à des fins de comparaison des performances. Il n'existe aucune contrainte relative à l'Indice de référence qui limite la constitution du portefeuille.

Classification SFDR: Le Compartiment promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (« SFDR »).

Fréquence de calcul de la valeur nette d'inventaire: chaque Jour ouvré au Luxembourg.

Il s'agit d'une catégorie d'actions de capitalisation en EUR.

Investisseur de détail visé :

Ce Compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans un délai de 1 à 3 mois.

Dépositaire :

Caceis Bank, Luxembourg Branch. Des exemplaires du Prospectus, du Document d'informations clés, des rapports financiers annuels et semestriels et des Statuts de SANTANDER INTERNATIONAL FUND SICAV peuvent être obtenus gratuitement au siège social de SANTANDER INTERNATIONAL FUND SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg), de la Société de gestion ou de la Banque dépositaire. Ces documents sont également disponibles sur www.santanderassetmanagement.lu.

Quels sont les risques et quel rendement pourrais-je obtenir ?

Indicateur de risque



Risque plus faible

Risque plus élevé

 L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 1 à 3 mois. Le risque réel peut varier considérablement si vous vendez votre investissement prématurément, auquel cas votre rendement pourrait être inférieur.

L'indicateur synthétique du risque donne un aperçu du niveau de risque que présente ce produit par rapport aux autres produits. Il représente la probabilité de perte subie par le produit en raison de fluctuations des marchés ou de notre incapacité à vous payer.

Nous avons classé ce Compartiment dans la classe de risque 1 sur 7, ce qui correspond au niveau de risque le plus faible. Les pertes potentielles engendrées par les performances futures devraient être très faibles, et il est fort peu probable que de mauvaises conditions de marché compromettent la capacité du Compartiment à vous payer.

Outre les risques de marché inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter la performance des actions:

Risques opérationnels, de durabilité, de change, de produits dérivés, de marché et liés aux marchés émergents. Veuillez consulter le Prospectus pour des informations complètes sur les risques associés à ce Compartiment.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Le rendement que vous tirerez de ce Compartiment dépendra de la performance future du marché. Les évolutions futures du marché sont incertaines et ne peuvent être prédictes avec précision.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des exemples utilisant la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du produit, ainsi qu'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Durée de détention recommandée:

1 à 3 mois

Exemple d'investissement:

10 000 EUR

Si vous vendez après 1 à 3 mois

Scénarios

Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.	
Situation de crise	Votre rendement potentiel après déduction des frais	9 980 EUR
	Rendement moyen chaque année	-0.20%
Défavorable	Votre rendement potentiel après déduction des frais	9 980 EUR
	Rendement moyen chaque année	-0.20%
Modéré	Votre rendement potentiel après déduction des frais	9 990 EUR
	Rendement moyen chaque année	-0.10%
Favorable	Votre rendement potentiel après déduction des frais	10 100 EUR
	Rendement moyen chaque année	1.00%

Les chiffres indiqués incluent tous les frais du Compartiment lui-même, mais n'incluent peut-être pas tous les frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également affecter votre rendement.

Le scénario de crise montre votre rendement potentiel dans des conditions de marché extrêmes.

Scénario défavorable: ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant l'indice de référence indiqué dans le prospectus entre 2021 et 2022.

Scénario modéré: ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant l'indice de référence indiqué dans le prospectus entre 2017 et 2017.

Scénario favorable: ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre 2023 et 2024.

Que se passe-t-il si Santander Asset Management Luxembourg n'est pas en mesure de payer ?

L'investisseur ne risque pas de subir une perte financière en raison du défaut de Santander Asset Management Luxembourg S.A. (l'Initiateur du PRIIP). Les investisseurs peuvent subir une perte financière en cas d'insolvabilité du dépositaire, ou d'une personne agissant en son nom, qui ne sera couverte par aucun système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie. Cependant, ce risque est atténué par l'obligation légale imposée au dépositaire de séparer ses propres actifs des actifs du Compartiment.

En quoi consistent les frais ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Dans ce cas, cette personne vous fournira des informations sur ces frais et leur impact sur votre investissement.

Frais au fil du temps

Les tableaux montrent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de sa performance. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous sommes partis de l'hypothèse suivante:

- La première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons pris pour hypothèse une performance du produit correspondant au scénario modéré

- EUR 10 000 par an est investi.

Si vous vendez après 1 à 3 mois

Total des frais	11 EUR
Impact des frais annuels (*)	0.1%

(*) Cela illustre comment les frais réduisent votre rendement chaque année pendant toute la période de détention. Par exemple, cela montre que si vous vendez votre investissement pendant la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 0.0% avant déduction des frais et de -0.1% après déduction des frais.

Nous pouvons partager une partie des frais avec la personne qui vous vend le produit pour couvrir les services qu'elle vous fournit. Elle vous informera du montant.

Composition des frais

Frais uniques à l'entrée ou à la sortie		Si vous vendez après 1 à 3 mois
Frais d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce Compartiment, mais un droit d'entrée allant jusqu'à 5% du montant de la souscription peut être facturé par les distributeurs en Allemagne pour les catégories d'actions enregistrées en Allemagne.	0 EUR
Frais de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Compartiment, mais un droit d'entrée de 1% du montant du rachat, calculé sur la base de la valeur nette d'inventaire par Action, peut être facturé par les distributeurs en Allemagne.	0 EUR
Frais récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0.40% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de l'année passée.	10 EUR
Frais de transaction	0.03% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts engagés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction du montant que nous achetons et vendons.	1 EUR
Frais accessoires prélevés dans des conditions particulières		
Commissions de performance (et d'intéressement)	Il n'y a pas de commission de performance pour ce Compartiment.	0 EUR

Combien de temps dois-je conserver mon investissement et puis-je retirer de l'argent plus tôt ?

Durée de détention recommandée: 1 à 3 mois

Ce produit n'a pas de durée minimale de détention obligatoire, mais est destiné à un investissement à court terme ; votre horizon d'investissement doit être d'au moins 1 à 3 mois. Les demandes de souscription, de conversion et de rachat déposées auprès de l'Agent teneur de registre et de transfert au Luxembourg un Jour de négociation (un « Jour de négociation » est un Jour ouvrable complet précédent un Jour d'évaluation) avant 14 h 00 heure du Luxembourg (l'**« Heure limite d'investissement »**) seront traitées ce Jour de négociation, en utilisant la valeur nette d'inventaire par action de ce Jour de négociation, qui est calculée et publiée le Jour d'évaluation suivant pour la Catégorie concernée.

Veuillez contacter votre courtier, conseiller financier ou distributeur pour obtenir des informations sur les frais applicables à la vente des actions.

Comment soumettre une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant le Compartiment ou la conduite de l'initiateur du produit ou de la personne ou entité qui vend le produit ou conseille sur le produit, vous pouvez la soumettre de la manière suivante. Les réclamations doivent être adressées à :

<https://www.santanderassetmanagement.lu/document-library/policies> - au siège social de SANTANDER INTERNATIONAL FUND SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg) - samlux@santanderam.com

Autres informations utiles

La valeur nette d'inventaire par Action de chaque catégorie au sein de chaque Compartiment est à la disposition du public au siège social de la Société et de la Société de gestion, et est disponible quotidiennement sur www.santanderassetmanagement.lu.

Vous trouverez des informations relatives aux performances passées du produit au cours des 10 dernières années et aux calculs de scénarios de performance précédents sur :

- Performances passées - https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PP/KID_annex_PP_LU2843777611_en.pdf
- Scénarios de performance - https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PS/KID_annex_PS_LU2843777611_en.pdf