Document d'Informations Clés

Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit 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, classe 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 responsable de la supervision de Santander Asset Management Luxembourg S.A. en ce qui concerne ce Document d'informations clés.
Ce PRIIP (« produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance ») est autorisé au Luxembourg.
SANTANDER INTERNATIONAL FUND SICAV est autorisé au Luxembourg et est surveillé par l'autorité financière luxembourgeoise, la CSSF.
Document publié : 03/09/2026

En quoi consiste 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 constitué pour une durée illimitée. Le Compartiment ne peut pas être résilié unilatéralement par Santander Asset Management Luxembourg S.A. Le Compartiment peut être dissous par anticipation et liquidé dans les cas prévus dans le prospectus et les statuts du Fonds.

Objectif : L'objectif d'investissement du Compartiment est d'investir ses actifs dans des actifs à court terme et, plus précisément, principalement dans des instruments du marché monétaire libellés en EUR ou couverts contre l'EUR, après prise en compte des charges courantes, tout en intégrant des 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 ses actifs nets en parts ou actions d'autres Fonds du marché monétaire.

Le Compartiment maintiendra une maturité moyenne pondérée (WAM) maximale ne dépassant pas cent quatre-vingts (180) jours et détiendra des titres dont la durée de vie moyenne pondérée (WAL) au moment de l'acquisition ne dépasse pas trois cent soixante (360) jours.

Le Compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés uniquement à des fins de couverture des taux d'intérêt et de change, et tous les investissements dans des actifs non libellés en EUR seront systématiquement couverts.

Le Compartiment cherche à surperformer l'€STR capitalisé, l'indice de référence représentant le marché monétaire de la zone euro dans des conditions normales de marché ; toutefois, en période de rendements négatifs sur les marchés monétaires, le rendement du Compartiment peut être affecté négativement et, par conséquent, être inférieur à celui de l'€STR capitalisé. Le Compartiment est géré activement par référence au taux €STR Euro Short Term Rate (l'« Indice de référence »). Le Compartiment ne réplique pas l'Indice de référence. La référence à l'Indice de référence dans la présente politique d'investissement vise à indiquer qu'il est utilisé à des fins de comparaison des performances. Aucune contrainte relative à l'Indice de référence ne limite la construction 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 liquidative : Quotidienne, tout jour ouvrable au Luxembourg.

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

Investisseur de détail visé :

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

Dépositaire : Caceis Bank, Succursale de Luxembourg.

Des exemplaires du Prospectus, du Document d'informations clés, des rapports financiers annuels et semestriels ainsi que 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), de la Société de gestion ou de la Banque dépositaire. Ces documents sont également disponibles sur www.santanderassetmanagement.lu.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 1 à 3 mois.
Le risque réel peut varier sensiblement si vous sortez du produit de manière anticipée, et vous pourriez récupérer moins.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues.

Nous avons classé ce Compartiment dans la catégorie 1 sur 7, ce qui correspond à la classe de risque la plus faible. Cela situe les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau très faible, et il est très peu probable que de mauvaises conditions de marché aient une incidence sur la capacité du Compartiment à vous verser les sommes dues.

Outre les risques de marché inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent avoir une incidence sur la performance de l'action :

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

Ce produit ne prévoit aucune protection contre les performances futures du marché ; vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce Compartiment dépend de la performance future du marché. L'évolution future des marchés est incertaine et ne peut pas être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations fondées sur la performance la plus faible, moyenne et la plus élevée du produit et d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière très différente à l'avenir.

Période de détention recommandée:		0.25 an
Exemple d'investissement:		€10,000
		Si vous sortez après 0.25 an
Scénarios		
Minimum	Il n'existe pas de rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9,940
	Rendement annuel moyen	-0.59%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9,940
	Rendement annuel moyen	-0.59%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9,980
	Rendement annuel moyen	-0.24%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€10,410
	Rendement annuel moyen	4.08%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Compartiment lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous récupérerez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances 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 2018.

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

Que se passe-t-il si Santander Asset Management Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investisseur ne devrait pas subir de 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 pour son compte, qui ne sera couverte par aucun système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. Toutefois, ce risque est atténué par le fait que le dépositaire est tenu, par la loi et la réglementation, de séparer ses propres actifs des actifs du Compartiment.

Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous conseille sur ce produit ou vous le vend peut vous facturer d'autres coûts. Le cas échéant, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et sur leur incidence sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants qui sont prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée pendant laquelle vous détenez le produit et de la performance du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations fondées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- La première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue comme indiqué dans le scénario modéré
- EUR 10,000 sont investis par an.

Si vous sortez après 0.25 an	
Coûts totaux	€67
Incidence des coûts	0.7%

(*) Ceci illustre la manière dont les coûts réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, cela montre que, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 0.4% avant déduction des coûts et de -0.2% après déduction des coûts.

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

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 0.25 an**
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce Compartiment, mais les distributeurs en Allemagne peuvent facturer une commission de vente pouvant aller jusqu'à 5 % du montant de souscription pour les classes d'actions enregistrées en Allemagne.	€0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Compartiment, mais les distributeurs en Allemagne peuvent facturer une commission de vente de 1 % du montant du rachat, calculée sur la base de la valeur liquidative par Action.	€0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.40% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est fondé sur les coûts réels au cours de l'année écoulée.	€41
Coûts de transaction	0.02% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant réel variera en fonction du volume de nos achats et ventes.	€27
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce Compartiment.	€0

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 1 à 3 mois

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise, mais il est conçu pour un investissement à court terme ; vous devez avoir un horizon d'investissement d'au moins 1 à 3 mois. Les demandes de souscription et de rachat déposées auprès de l'Agent administratif tout Jour de négociation avant 13 h 00, heure de Luxembourg, seront traitées ce Jour de négociation, sur la base de la valeur liquidative par Action de ce Jour d'évaluation, calculée et publiée ce Jour ouvrable. Le paiement des souscriptions ou des rachats doit être effectué le même Jour ouvrable que le Jour de négociation applicable.

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

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant le Fonds, vous pouvez nous contacter en écrivant à samluxcomplaints@santanderam.com ou à Santander Asset Management Luxembourg, S.A., 43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Vous trouverez davantage d'informations sur la manière de déposer une réclamation dans la politique de traitement des réclamations du Gestionnaire, dans la section Bibliothèque de documents du site web à l'adresse suivante : www.santanderassetmanagement.lu. Si vous avez une réclamation concernant la personne qui vous a conseillé sur ce produit ou vous l'a vendu, elle vous indiquera où déposer votre réclamation.

Autres informations pertinentes

La valeur liquidative par Action de chaque Classe au sein de chaque Compartiment est rendue publique 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 des scénarios de performance précédents à l'adresse suivante :

• Performances passées - https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU2843777611/fr_FR
• Scénarios de performance - https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU2843777611/fr_FR.