

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Santander GO Dynamic Bond
ein Teilfonds von SANTANDER SICAV

Klasse
A

ISIN
LU2004895350

Die Verwaltungsgesellschaft ist
Santander Asset Management
Luxembourg S.A.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel: Das Anlageziel des Teilfonds ist die maximale langfristige Rendite und die Kapitalerhaltung.

Anlagepolitik: Der Teilfonds ist bestrebt, mindestens zwei Drittel seines Vermögens in ein diversifiziertes Portfolio festverzinslicher Wertpapiere mit unterschiedlichen Laufzeiten anzulegen, wobei die durchschnittliche Laufzeit im Portfolio in der Regel zwischen zwei Jahren im Negativfall und sechs Jahren im Positivfall beträgt.

Der Teilfonds kann sowohl in festverzinsliche Schuldtitel mit hoher Anlagebonität als auch in Hochzinsanleihen anlegen, wobei nicht mehr als 50 % des Nettovermögens in Wertpapiere angelegt wird, deren Rating unter Baa3 liegt. Der Teilfonds kann bis zu 15 % seines Nettovermögens in nicht bewertete festverzinsliche Schuldtitel anlegen. Der Teilfonds kann bis zu 50 % seines Nettovermögens in festverzinsliche Schuldtitel anlegen, die wirtschaftlich an Schwellenmärkte gebunden sind. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 25 % in festverzinsliche Schuldtitel anlegen, die auf dem China Interbank Bond Market gehandelt werden. Der Teilfonds kann gemäß den Angaben im Prospekt bis zu 10 % in OGAW und andere OGA anlegen.

Der Teilfonds kann auch nicht auf USD lautende festverzinsliche Anlageinstrumente und Währungspositionen im Portfolio haben, wobei letztere auf 35 % des Vermögens beschränkt sind. Der Teilfonds kann bis zu 50 % seines Nettovermögens in forderungsbesicherte (ABS) und hypotheckenbesicherte Wertpapiere (MBS) anlegen. Nichtstaatliche MBS sind auf 25 % des Nettovermögens beschränkt. Die MBS können aus verlusttoleranten Tranchen von bis zu 20 % des Nettovermögens des Teilfonds bestehen. Jede Anlage in verlusttolerante MBS, die nach Meinung der Verwaltungsgesellschaft zum Zeitpunkt des Kaufs oder durch eine Herabstufung der Bewertung als notleidend eingestuft werden sollten, darf 10 % des Nettovermögens des Teilfonds nicht überschreiten.

Der Teilfonds darf nicht in Verbriefungspositionen anlegen, die am oder nach dem 1. Januar 2019 ausgegeben wurden und daher unter Artikel 5 der EU-Verordnung 2017/2402 fallen. Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines

Nettovermögens in Vorzugsaktien oder Anleihen anlegen, die in der Regel zu einem vorher festgelegten Preis gegen eine andere Art von Wertpapier getauscht werden können. Es dürfen nicht mehr als 10 % des Gesamtvermögens des Teilfonds in Dividendenpapiere und bis zu 10 % des Nettovermögens in andere Wertpapiere, wie Termineinlagen, Inverse Floaters und Credit Linked Notes, angelegt werden. Der Teilfonds kann auch bis zu 10 % seines Nettovermögens in bedingte Pflichtwandelanleihen (Coco Bonds) und bis zu 15 % in forderungs- („CDOs“) bzw. darlehensbesicherte Schuldtitel („CLOs“) anlegen. Mit Ausnahme der Regelung hinsichtlich verlusttoleranter MBS legt der Teilfonds nicht in notleidende Wertpapiere an. Allerdings unternehmen die Verwaltungsgesellschaft und der Anlageverwalter im Fall einer Herabstufung der Bewertung von Schuldtiteln, in die der Teilfonds angelegt hat, geeignete Schritte, um sicherzustellen, dass dieses Risiko 10 % des Nettovermögens des Teilfonds nicht überschreitet und die notleidenden Wertpapiere im besten Interesse der Anteilseigner liquidiert werden.

Der Teilfonds kann auch in derivative Finanzinstrumente investieren.

Der Fonds verfolgt einen aktiven Management-Ansatz und orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex.

Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts: Täglich, an jedem vollen Werktag. 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.

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in USD.

Empfehlung: Dieser Teilfonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Geld innerhalb von 4 Jahren abziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringerer Ertrag, geringeres Risiko

Hoher Ertrag, hohes Risiko



Bei der oben angegebenen Zahl handelt es sich um den **Synthetischen Risiko- und Ertragsindikator** des Fonds, mit dem das Risiko- und Ertragsprofil eines Fonds anhand historischer Leistungsdaten veranschaulicht werden kann. Bitte beachten Sie, dass sich dieser Wert im Laufe der Zeit ändern kann und kein zuverlässiger Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil des Fonds ist. Darüber hinaus ist die unterste Kategorie nicht gleichbedeutend mit einer risikofreien Anlage.

Ein Ranking von 4 bedeutet, dass dieser Fonds in der Regel eine mittlere Volatilität aufweist. Dies bedeutet, dass ein gewisses Maß an Unsicherheit hinsichtlich der Größe der Wertentwicklung des Fonds im Zeitverlauf besteht. Dies könnte dazu führen, dass sich der Wert des Fonds über einen kurzen Zeitraum in beide Richtungen ändert.

Anleger sollten sich der folgenden Risiken bewusst sein:

Derivatrisko: Der Fonds darf derivative Instrumente einsetzen. Deren Wert kann volatil sein und zu Gewinnen oder Verlusten führen, die über dem Betrag liegen, der anfänglich für den Aufbau einer Position erforderlich ist.

Marktrisiko: Anlagen unterliegen Marktschwankungen, die dazu führen können, dass sich der Wert einer bestimmten Anlage in einer Weise verändert, die den Wert des Fonds beeinträchtigt.

Zinsrisiko: Es ist grundsätzlich zu erwarten, dass ein Zinsanstieg den Wert der festverzinslichen Anlagen des Fonds belastet.

Schwellenmärkte und Entwicklungsländer können größeren wirtschaftlichen, politischen oder strukturellen Risiken ausgesetzt sein als Industrieländer. Dies bedeutet, dass auch ihr Geld einem höheren Risiko ausgesetzt ist. Weitere Faktoren sind ein höheres „Liquiditätsrisiko“, Beschränkungen hinsichtlich der Investition oder der Übertragung von Vermögenswerten und ausfallende/verspätete Übermittlung von Wertpapieren oder Zahlungen an den Teilfonds.

Kreditrisiko: Dies bezieht sich auf die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds Geld verliert, wenn ein Emittent seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann.

Liquiditätsrisiko: Es besteht die Möglichkeit, dass der Fonds Geld verlieren oder keine Kapitalgewinne erwirtschaften kann, wenn er nicht in der Lage ist, ein Wertpapier zu dem Zeitpunkt und zu dem Preis zu verkaufen, der für den Fonds am vorteilhaftesten ist, und wenn er nicht in der Lage ist, genügend Barmittel aufzubringen, um den Rücknahmeanträgen zu entsprechen.

Gegenpartierisiko: Fonds, die in außerbörsliche Kontrakte (Over-The-Counter, OTC) anlegen, sind möglicherweise einem Risiko ausgesetzt, das sich aus der Zahlungsfähigkeit der Gegenparteien dieser Transaktionen ergibt. Der Fonds kann Future-Kontrakte, Optionen und Swap-Kontrakte einschließlich Credit Default Swap (Kreditausfallswap) abschließen oder derivative Techniken einsetzen, die jeweils das Risiko bergen, dass die Gegenpartei ihre Verpflichtungen nicht einhält.

Operationelles Risiko: Das Risiko von Ausfällen oder Verzögerungen im System, in den Prozessen und Kontrollen des Fonds oder seiner Dienstleister, die zu Fondsverlusten führen können.

Währungsrisiko: Die Anlage in Vermögenswerten, die auf eine andere Währung als die Währung des Anlegers lauten, setzt den Wert der Anlage Wechselkursschwankungen aus.

Risiken in China: Die Wertpapiermärkte in China und chinesische Anleihermärkte befinden sich noch im Aufbau. Dadurch können die Marktkapitalisierung und das Handelsvolumen niedriger sein. Marktvolatilität und ein potenzieller Liquiditätsmangel durch niedrige Handelsvolumina in diesen Märkten können eine erhebliche Volatilität zur Folge haben.

CIBM Direct Access Risk: Der Teilfonds kann durch Bond Connect in inländische festverzinsliche Wertpapiere in der VRC anlegen, ist daher Liquiditäts- und Volatilitätsrisiken ausgesetzt und kann unter Umständen Verluste im Handel mit Obligationen aus Festlandchina erleiden. Die Regeln des CIBM Direct Access sind relativ neu und nicht erprobt und es ist nicht gewährleistet, dass diese Regeln und Bestimmungen dauerhaft bestehen bleiben.

Kosten

Die Kosten umfassen die Betriebskosten des Teilfonds einschließlich der Marketing- und Vertriebskosten. Diese Kosten verringern das potenzielle Wachstum der Anlage.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

| | |
|--------------------|-------|
| Ausgabeaufschläge | 5.00% |
| Rücknahmeabschläge | 1.00% |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

| | |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 2.06% |
|-----------------|-------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

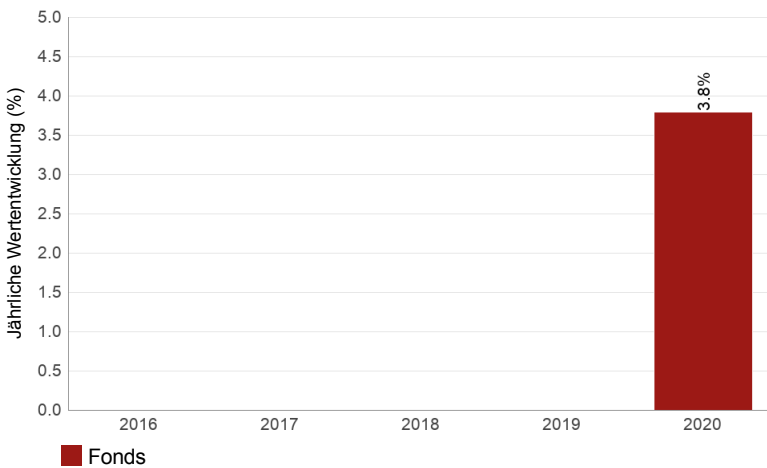
| | |
|---|-------|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | Keine |
|---|-------|

Die nebenstehend aufgeführten Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sind die maximalen Beträge, die in Rechnung gestellt werden dürfen. In einigen Fällen kann Ihnen ein geringerer Betrag in Rechnung gestellt werden. Genaue Angaben zu Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder der Vertriebsgesellschaft. Der Ausgabeaufschlag wird abgezogen, bevor Ihr Kapital angelegt wird.

Der Prozentsatz der laufenden Kosten basiert auf den Kosten des letzten Geschäftsjahres, welches am 31. Dezember 2020 endete. Dieser Wert kann von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr variieren.

Weitere Informationen zu diesen Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Verkaufsprospekt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die frühere Wertentwicklung des Teilfonds ist nicht unbedingt ein Anhaltspunkt für die künftige Wertentwicklung.

Bei der Berechnung der Vergangenheitsperformance werden alle auf Fondsebene anfallenden Gebühren und Provisionen berücksichtigt.

Die Klasse wurde 2019 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in USD ermittelt.

Praktische Informationen

Depotbank: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Sonstige Informationen: Exemplare des Prospekts, der wesentlichen Anlegerinformationen, der Jahres- und Halbjahresfinanzberichte von Santander SICAV sowie der Satzung sind am eingetragenen Sitz von Santander SICAV (6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg), der Verwaltungsgesellschaft oder der Depotbank kostenlos erhältlich. Diese Dokumente stehen auch unter www.santanderassetmanagement.lu zur Verfügung.

In Übereinstimmung mit den Teilfonds, die in den einzelnen Ländern registriert sind, stehen die wesentlichen Anlegerinformationen auf Italienisch, Deutsch, Portugiesisch, Englisch, Spanisch und Finnisch kostenlos zur Verfügung. Alle anderen regulatorischen und Finanzdokumente stehen auf Englisch unter www.santanderassetmanagement.lu kostenlos zur Verfügung. Zeichnungs-, Rücknahme- und Umtauschanträge sollten an die Registerstelle bei J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A., 6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg gesendet werden.

Preisveröffentlichung: Der Nettoinventarwert je Anteil jeder Klasse innerhalb der einzelnen Teilfonds wird am eingetragenen Sitz der Gesellschaft und der Verwaltungsgesellschaft veröffentlicht und steht täglich unter www.fundsquare.net sowie www.santanderassetmanagement.lu zur Verfügung. Für Teilfonds, die in der Schweiz registriert sind, wird der Nettoinventarwert je Anteil unter www.fundinfo.com veröffentlicht; für Teilfonds, die in Deutschland registriert sind, wird der Nettoinventarwert je Anteil auf WM Daten veröffentlicht; und für Teilfonds, die in Portugal registriert sind, wird der Nettoinventarwert je Anteil auf dem „Extranet-System von CMVM“ veröffentlicht.

Getrennte Haftung: Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds von Santander SICAV. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds werden getrennt, und kein Teilfonds ist für die Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds haftbar. Der Prospekt und die Finanzberichte werden für Santander SICAV als Ganzes erstellt.

Steuern: Der Teilfonds unterliegt den Luxemburger Gesetzen und Bestimmungen. Je nach Land Ihres Wohnsitzes kann dies Auswirkungen auf Ihre Anlage haben.

Haftungsausschluss: Santander Asset Management Luxembourg S.A. kann ausschließlich haftbar gemacht werden, wenn irgendeine Aussage in diesem Dokument irreführend, falsch oder widersprüchlich zu den relevanten Abschnitten des Fondsprospekts ist.

Umtausch: Ein Anteilinhaber ist unter bestimmten Bedingungen möglicherweise berechtigt, kostenlos von einem Teilfonds zum anderen oder von einer Klasse zu einer anderen innerhalb desselben Teilfonds zu wechseln. Detaillierte Informationen finden Sie im Prospekt der Gesellschaft.

Vergütungsrichtlinie: Einzelheiten zur Vergütungsrichtlinie der Verwaltungsgesellschaft, darunter unter anderem eine Beschreibung dessen, wie die Vergütung und Zusatzleistungen berechnet werden, sowie die Identität der Personen, die für die Gewährung der Vergütung und Zusatzleistungen verantwortlich sind, werden unter <https://www.santanderassetmanagement.lu> zur Verfügung gestellt. Ein gedrucktes Exemplar wird auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt.