

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: SANTANDER TARGET MATURITY 2029 USD, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AD

ISIN: LU2563381735

Website: <https://www.santanderassetmanagement.lu>.

Telefonnummer: (+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.

Datum der Erstellung: 20/04/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

SANTANDER TARGET MATURITY 2029 USD (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds einer SANTANDER SICAV, ein in Luxemburg gegründeter OGAW.

Begriff

Der Teilfonds wird für einen unbegrenzten Zeitraum eingerichtet. Der Teilfonds kann von Santander Asset Management Luxembourg S.A. nicht einseitig aufgelöst werden. Der Teilfonds kann in den im Prospekt und in der Satzung des Fonds dargelegten Fällen vorzeitig aufgelöst und liquidiert werden.

Ziel: Das Anlageziel dieses Teilfonds besteht darin, den Anteilinhabern durch ein diversifiziertes Portfolio aus festverzinslichen Vermögenswerten mittelfristig ein Anlagewachstum zu ermöglichen.

Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert bis zu 100 % seines Nettovermögens hauptsächlich in öffentliche und private festverzinsliche Wertpapiere in US-Dollar, einschließlich Einlagen und Geldmarktinstrumente. Der Teilfonds wird hauptsächlich in US-Unternehmen investieren.

Die festverzinslichen Wertpapiere, in die der Teilfonds investiert, werden von Unternehmen ausgegeben, die ihren Sitz hauptsächlich in OECD-Ländern haben. Das Gesamtengagement in Schwellenländern wird 10 % des Nettovermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Anlageverwalter ist bestrebt, in Anleihen zu investieren, mit der Absicht, diese bis zur Fälligkeit zu halten, und wird dabei das Portfolio des Teilfonds aktiv überwachen und verwalten.

Die Bonität des Teilfonds wird im Durchschnitt mindestens bei BBB- liegen. Der Teilfonds darf bis zu 50 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die zum Zeitpunkt des Erwerbs von den großen Ratingagenturen mit einem Rating unter Baa3/BBB- bewertet wurden, oder in nicht bewertete Schuldtitel.

Dieser Teilfonds strebt ein hohes Maß an Diversifizierung an, um das Risiko zu minimieren, ohne dabei Vorgaben hinsichtlich Sektoren, Duration oder Bonität zu machen.

Sollte die Bonität eines Emittenten herabgestuft werden, wird dessen Bonität unverzüglich neu bewertet, und es können geeignete Maßnahmen in Bezug auf jedes einzelne Wertpapier des betreffenden Emittenten im Teilfonds ergriffen werden. Diese Maßnahmen können den Verkauf der zugrunde liegenden Bestände oder das Halten der Bestände bis zur Fälligkeit umfassen, abhängig von den spezifischen Merkmalen des Instruments; in jedem Fall wird die Entscheidung auf der Grundlage dessen getroffen, was im besten Interesse der Anteilinhaber des Teilfonds ist.

Der Teilfonds kann bis zu 40 % seines Nettovermögens in nachrangige Schuldtitel investieren, einschließlich Wandelanleihen, die typischerweise auf unbestimmte Zeit mit einer Rückkaufoption (d. h. kündbare Anleihen, auch als rückzahlbare Anleihen bekannt, die als Anleihen definiert sind, die der Emittent vor Erreichen des angegebenen Fälligkeitsdatums zurückzahlen kann) und bedingte Wandelanleihen („CoCos“) ausgegeben werden.

Der Teilfonds wird nicht mehr als 20 % seines Nettovermögens in CoCos investieren.

Der Teilfonds beabsichtigt nicht, direkt in Aktien zu investieren, jedoch kann der Teilfonds Stammaktien halten, falls solche Stammaktien durch Umwandlung aus einem anderen vom Teilfonds gehaltenen Wertpapier erworben werden (z. B. eine Wandelanleihe oder CoCos, die unter bestimmten Umständen automatisch in Aktien des Emittenten umgewandelt werden). Falls eine solche Umwandlung stattfindet, beträgt das maximale Engagement in Aktien 15 % des Nettovermögens des Teilfonds.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW und/oder andere OGA investieren, wie unter der Überschrift „Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen“ des Abschnitts „Anlagebeschränkungen für zulässige Vermögenswerte“ des Prospekts definiert.

Der Teilfonds wird unter normalen Marktbedingungen nicht mehr als 20 % seines Nettovermögens in liquiden Mitteln halten, d. h. Bargeld und Sichteinlagen (wie z. B. auf Girokonten gehaltene Barmittel) für Nebenzwecke der Liquidität.

Wenn sich das Laufzeitende des Portfolios nähert, wird das Portfolio des Teilfonds schrittweise aus Barmitteln (innerhalb der oben genannten Grenzen), Einlagen, kurzfristigen Anleihen und Geldmarktinstrumenten zusammengesetzt, um den Nettoinventarwert des Teilfonds zu erhalten und eine konservative Verwaltung des Teilfonds zu ermöglichen. Der Teilfonds kann auch in Anleihen mit Fälligkeitsterminen investieren, die über das Laufzeitende des Portfolios hinausgehen, sofern dies für die Zwecke der Portfolioverwaltung als angemessen und im besten Interesse der Anteilinhaber liegend erachtet wird.

Am Laufzeitende des Portfolios erreicht das Portfolio sein Fälligkeitsdatum; vor diesem Datum wird der Verwaltungsrat einen Beschluss über die Zukunft des Teilfonds fassen (zu den möglichen Optionen zählen unter anderem die Auflösung des Teilfonds, eine Zusammenlegung oder eine Änderung der Anlagepolitik), während das Portfolio weiterhin verwaltet wird, um die Wertentwicklung aufrechtzuerhalten. Die Anteilinhaber werden mittels einer Mitteilung über die Zukunft des Teilfonds informiert.

In den drei Monaten nach dem Ablaufdatum des Portfolios wird der Teilfonds weiterhin verwaltet, indem er Barmittel hält und in Einlagen, Geldmarktinstrumente sowie kurzfristige Investment-Grade-Anleihen mit einer Duration von weniger als 18 Monaten und einer durchschnittlichen Bonität von mindestens BBB- investiert. Dieser Zeitraum kann bis zu 6 Monate dauern (einschließlich einer etwaigen 3-monatigen Verlängerungsfrist) und der Teilfonds wird während dieses Zeitraums für Zeichnungen durch neue Anleger geschlossen sein.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und orientiert sich nicht an einer Benchmark.

Startphase: Das Portfolio des Teilfonds wird bis zum 11. Mai 2026 aufgebaut.

Laufzeitende des Portfolios: Das Laufzeitende des Portfolios wird voraussichtlich im Dezember 2029 liegen.

Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts: Täglich, jeder Geschäftstag in Luxemburg.

Dies ist eine USD Ausschüttungsanteilkategorie. Sofern der Verwaltungsrat nicht ausdrücklich etwas anderes beschließt, wird die Dividende mindestens einmal jährlich an die Aktionäre ausgezahlt.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, das Geld innerhalb von 4 Jahren zurückzuziehen.

Verwahrstelle: Caceis Bank, Niederlassung Luxemburg.

Exemplare des Verkaufsprospekts, des Basisinformationsblatts, der Jahres- und Halbjahresfinanzberichte sowie der Satzung von SANTANDER SICAV sind kostenlos am Sitz von SANTANDER SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg), der Verwaltungsgesellschaft oder der Depotbank erhältlich. Diese Dokumente sind auch auf www.santanderassetmanagement.lu verfügbar.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt für 4 Jahre behalten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt veräußern und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	4 Jahre		
Anlagebeispiel:	10 000 USD		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren 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	8 040 USD	8 700 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.60%	-3.42%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 360 USD	10 520 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.60%	1.28%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 740 USD	11 300 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	7.40%	3.10%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 130 USD	12 140 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	11.30%	4.97%

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.

Was geschieht, wenn Santander Asset Management Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger darf keinen finanziellen Verlust aufgrund eines Ausfalls von Santander Asset Management Luxembourg S.A. (dem PRIIP-Hersteller) erleiden. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden juristischen Person können die Anleger einen finanziellen Verlust erleiden, der nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Anlegerabsicherungssystem gedeckt ist. Dieses Risiko wird jedoch dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich dazu verpflichtet ist, ihr eigenes Vermögen vom Vermögen des Teilfonds zu trennen.

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 Investitionsbetrages und verschiedener möglicher Investitionszeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- USD 10 000 pro Jahr investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	139 USD	622 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.4%	1.4% pro Jahr

(*) Dies verdeutlicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr 4.5% vor Kosten und 3.1% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir erheben keinen Ausgabeaufschlag für diesen Teilfonds, aber die Vertriebsstellen in Deutschland können für in Deutschland registrierte Anteilklassen einen Ausgabeaufschlag von bis zu 5 % des Zeichnungsbetrags erheben.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir erheben für diesen Teilfonds 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 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.23% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	123 USD
Transaktionskosten	0.16% 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.	16 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an.	0 USD

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltungsdauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren haben. Anträge auf Zeichnung, Umwandlung und Rücknahme, die vor 16:00 Uhr Luxemburger Zeit (die „Annahmeschlusszeit“) bei der Register- und Transferstelle in Luxemburg eingereicht werden, müssen einen Handelstag im Voraus angekündigt werden, so dass jeder Antrag, der vor der Annahmeschlusszeit an einem Handelstag T eingeht, zu dem entsprechenden Nettoinventarwert am Handelstag T+1 bearbeitet wird.

Wenden Sie sich bitte an Ihren Makler, Finanzberater oder Vertriebshändler, um Informationen über etwaige Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem vorzeitigen Verkauf der Anteile zu erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie eine Beschwerde bezüglich des Fonds einreichen wollen, wenden Sie sich bitte schriftlich an samluxcomplaints@santanderam.com oder an Santander Asset Management Luxembourg, S.A., 43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Weitere Informationen zum Beschwerdeverfahren finden Sie in der Beschwerdeleitlinie der Verwaltungsgesellschaft im Bereich „Document library“ (Dokumentenbibliothek) der Website unter: www.santanderassetmanagement.lu. Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird diese Ihnen mitteilen, wo Sie eine Beschwerde einreichen können.

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.