

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 2031 EURO, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AD

ISIN: LU3451475787

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: 03.09.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

SANTANDER TARGET MATURITY 2031 EURO (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, einem in Luxemburg gegründeten OGAW.

Laufzeit

Der Teilfonds wird für einen begrenzten Zeitraum aufgelegt. Der Teilfonds kann nicht einseitig von Santander Asset Management Luxembourg S.A. gekündigt werden. Der Teilfonds kann in den im Verkaufsprospekt und in der Satzung des Fonds genannten Fällen vorzeitig aufgelöst und liquidiert werden.

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

Anlagepolitik: Der Teilfonds wird bis zu 100 % seines Nettovermögens in festverzinsliche Instrumente des öffentlichen und privaten Sektors in EUR, einschließlich Einlagen und Geldmarktinstrumenten, investieren. Der Teilfonds wird hauptsächlich in Instrumente von Emittenten aus der EU investieren. Die festverzinslichen Wertpapiere, in die der Teilfonds investiert, werden von Emittenten ausgegeben, die hauptsächlich in OECD-Ländern ansässig sind. Das Gesamtexposure in Schwellenländern wird 10 % des Nettovermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Anlageverwalter wird versuchen, in Anleihen mit der Absicht zu investieren, diese bis zur Fälligkeit zu halten, und dabei das Portfolio des Teilfonds aktiv überwachen und verwalten. Die Kreditqualität des Teilfonds wird im Durchschnitt mindestens BBB- betragen. Der Teilfonds kann bis zu 50 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die zum Zeitpunkt des Erwerbs von den wichtigsten Kreditratingagenturen mit einem Rating unter Baa3/BBB- bewertet werden, oder in unbewertete Schuldtitel. Falls das Kreditrating eines Emittenten herabgestuft wird, wird die Bonität des Emittenten unverzüglich beurteilt und es können angemessene Maßnahmen in Bezug auf ein bestimmtes Instrument des betreffenden Emittenten innerhalb des Teilfonds ergriffen werden. Diese Maßnahmen könnten 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 im besten Interesse der Anteilinhaber des Teilfonds getroffen. Der Teilfonds kann bis zu 40 % seines Nettovermögens in nachrangige Schuldtitel investieren, einschließlich Wandelanleihen, die typischerweise auf unbestimmte Zeit mit einer Rückkaufoption begeben werden (d. h. kündbare Anleihen, auch rückzahlbare Anleihen genannt, definiert als Anleihen, die der Emittent vor Erreichen des angegebenen Fälligkeitstermins zurückzahlen kann) und bedingte Wandelanleihen („CoCos“).

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

Der Teilfonds beabsichtigt nicht, direkt in Aktienwerte zu investieren; der Teilfonds kann jedoch Stammaktien halten, wenn diese Stammaktien durch Umwandlung eines anderen vom Teilfonds gehaltenen Wertpapiers erworben werden (z. B. einer Wandelanleihe oder CoCos, die unter bestimmten Umständen automatisch in Aktienwerte des Emittenten umgewandelt werden). Kommt es zu einer solchen Umwandlung, beträgt das maximale Exposure in Aktienwerte 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“ im Abschnitt „Für zulässige Vermögenswerte geltende Anlagebeschränkungen“ des Verkaufsprospekts definiert.

Der Teilfonds wird nicht mehr als 20 % seines Nettovermögens in zusätzliche liquide Mittel halten, d. h. Bargeld und Sichteinlagen (wie auf Girokonten gehaltene Barmittel) für zusätzliche Liquiditätszwecke unter normalen Marktbedingungen.

Je näher das Laufzeitende des Portfolios rückt, desto stärker wird das Portfolio des Teilfonds schrittweise aus Barmitteln (innerhalb der oben genannten Grenzen), Einlagen, kurzfristigen Anleihen und Geldmarktinstrumenten zusammengesetzt sein, um den Nettoinventarwert des Teilfonds zu erhalten und eine Verwaltung des Teilfonds nach einem konservativen Ansatz zu ermöglichen. Der Teilfonds kann auch in Anleihen mit Fälligkeitsterminen nach dem Laufzeitende des Portfolios investieren, wie vorstehend angegeben. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und wird nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

SFDR-Klassifizierung: Der Teilfonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Angaben im Finanzsektor („SFDR“), wie in Anhang I des Verkaufsprospekts dargelegt.

Aufbauphase: Das Portfolio des Teilfonds wird bis zum 30. Oktober 2026 aufgebaut.

Laufzeitende des Portfolios: Der Teilfonds wird für eine begrenzte Laufzeit bis zu einem voraussichtlich im Dezember 2031 liegenden Datum aufgelegt.

Liquidation: Zum oder um das Laufzeitende des Portfolios herum beabsichtigt der Verwaltungsrat, die Liquidation des Teilfonds durchzuführen. Die Anteilinhaber werden mittels einer Mitteilung über die Liquidation des Teilfonds informiert. Bei der Liquidation werden die Vermögenswerte des Teilfonds verwertet, seine Verbindlichkeiten beglichen und der Nettoerlös anteilig entsprechend ihren Beständen an die Anteilinhaber ausgeschüttet.

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

Dies ist eine EUR 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 5 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 5 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.

Wir haben diesen Teilfonds in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Dadurch werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als gering eingestuft und es ist äußerst unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Fähigkeit des Teilfonds, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen werden.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Marktrisiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung der Aktie beeinflussen:

Operative Risiken, Nachhaltigkeitsrisiken, Währungsrisiken, Risiken aus Derivaten, Marktrisiken und Risiken der Schwellenländer. Ausführliche Informationen über die mit diesem Teilfonds verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

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.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10,000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	€8,550	€8,100
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.50%	-4.14%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9,880	€10,500
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.18%	0.98%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,250	€11,390
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.54%	2.63%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10,630	€12,370
	Jährliche Durchschnittsrendite	6.28%	4.34%

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
- EUR 10,000 pro Jahr investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€76	€411
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.8%	0.8% 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 3.4% vor Kosten und 2.6% 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
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
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.60% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€60
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
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an.	€0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Für Zeichnungs-, Umwandlungs- und Rücknahmeanträge, die bei der Register- und Transferstelle in Luxemburg vor 16:00 Uhr Luxemburger Zeit (dem „Annahmeschluss“) eingereicht werden, ist eine Vorankündigung von einem Handelstag erforderlich, sodass jeder Antrag, der vor dem Annahmeschluss an einem Handelstag D eingeht, zum am Handelstag D+1 geltenden Nettoinventarwert abgewickelt 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.