

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 TOTAL RETURN, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse I

ISIN: LU1917959899

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: 19/02/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

SANTANDER TOTAL RETURN (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds einer SANTANDER SICAV, ein in Luxemburg gegründeter OGAW.

Laufzeit

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

Ziel: Das Ziel dieses Teilfonds ist die Maximierung der Gesamtanlagerendite, bestehend aus einer Kombination aus Erträgen und Kapitalzuwachs über einen vollen Marktzyklus mit einer maximalen erwarteten annualisierten Volatilität über einen Zeitraum von 5 Jahren von 15 %.

Anlagepolitik: Der Teilfonds ist ein flexibler, uneingeschränkter Multi-Asset-Fonds, der bis zu 100 % seines Gesamtengagements direkt oder indirekt über OGAW, einschließlich ETFs und andere OGA, in globale Aktien, Rohstoffe, Staats- und Unternehmensanleihen, einschließlich liquider Geldmarktinstrumente (notiert oder nicht notiert) und/oder Einlagen investieren kann, ohne dass Länder, Sektoren und Kapitalisierung, Währung, Emittenten und Märkte (einschließlich Schwellenländer), Duration oder Rating vorher festgelegt werden.

Der Teilfonds wird nicht direkt in ABS, MBS, ausfallgefährdete Wertpapiere, CoCos sowie festverzinsliche und Aktieninstrumente aus Russland und China investieren, kann aber ein indirektes Engagement eingehen.

Der Teilfonds verfolgt einen systematischen Ansatz in Kombination mit traditionellen und alternativen Verwaltungstechniken, die durch die diskretionären Ansichten des Anlageverwalters ergänzt werden.

Der Teilfonds investiert in ein diversifiziertes Anlageuniversum und nutzt eine systematische Analyse für die Vermögensallokation auf der Grundlage der jüngsten Volatilitäts-, Korrelations- und Renditemetriken der Vermögenswerte und weist die Gewichtung in Abhängigkeit von ihrem Beitrag zum Risiko und dem Volatilitätsziel des Produkts zu.

Der systematische Ansatz des Teilfonds wird durch alternative Verwaltungstechniken ergänzt. Diese Techniken zeichnen sich dadurch aus, dass die erzielten Renditen nicht an die Richtung der Märkte gebunden sind und Renditen in jedem Marktumfeld erzielt werden können.

Der Teilfonds kann hauptsächlich, aber nicht ausschließlich, direkt oder indirekt die folgenden alternativen Managementtechniken einsetzen:

- Relative-Value-Strategien für festverzinsliche Wertpapiere oder Aktien, Währungen und Rohstoffe
- Event-Driven
- Long/Short-Strategien für Aktien
- Trendfolge (CTAs)
- Risikoprämien

Weitere Informationen zu alternativen Managementtechniken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Der Teilfonds kann entsprechend seinem Anlageziel bis zu 100 % seines Gesamtengagements in derivative Instrumente investieren, einschließlich Derivate auf Finanzinstrumente, deren Renditen an das Kreditrisiko, die Inflation, Dividenden, Zinssätze, Rohstoffindizes oder Instrumente, deren Renditen an Rohstoffe und Volatilität gebunden sind, geknüpft sind.

Der Basiswert der Total Return Swaps besteht aus Instrumenten, in die der Teilfonds gemäß seiner Anlagepolitik investieren kann.

Der erwartete Anteil des Vermögens des Teilfonds, der Gegenstand von Total Return Swaps sein kann, beträgt unter normalen Marktbedingungen 50 %, und der maximale Anteil des Vermögens des Teilfonds, der Gegenstand von Swaps sein kann, beträgt 95 %. Diese Grenzen beziehen sich auf den Nominalwert der Total Return Swaps. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und nicht in Bezug auf eine Benchmark.

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

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in EUR.

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 mit 4 von 7 Punkten eingestuft, was einer mittleren Risikoklasse entspricht. Damit werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung auf einem mittleren Niveau eingestuft, und schlechte Marktbedingungen könnten die Fähigkeit des Teilfonds, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen.

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.

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:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10 000 EUR	
		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	8 160 EUR	7 890 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.40%	-4.63%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 240 EUR	9 890 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7.60%	-0.22%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 960 EUR	10 720 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.40%	1.40%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 440 EUR	11 640 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14.40%	3.08%

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.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2018 und 2023 auf, wobei eine geeignete Benchmark verwendet wurde.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2015 und 2020 auf, wobei eine geeignete Benchmark verwendet wurde.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2020 und 2025 auf, wobei eine geeignete Benchmark verwendet wurde.

Was geschieht, wenn Santander Asset Management Luxembourg 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	186 EUR	1 018 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.9%	1.9% 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 3.3% vor Kosten und 1.4% 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 EUR
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 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.20% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	120 EUR
Transaktionskosten	0.65% 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.	65 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an.	0 EUR

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. 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.

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.

Informationen über die vergangene Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren und über die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter:

- Vergangene Wertentwicklung – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PP/KID_annex_PP_LU1917959899_en.pdf
- Performanceszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PS/KID_annex_PS_LU1917959899_en.pdf