

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 EURO, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AD

ISIN: LU3310389625

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: 13/03/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

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

Laufzeit

Der Teilfonds wird für einen begrenzten Zeitraum eingerichtet. Der Teilfonds darf nicht einseitig von Santander Asset Management Luxembourg S.A. liquidiert werden. Der Teilfonds kann in den im Prospekt und in den Satzungen des Fonds festgelegten Fällen vorzeitig aufgelöst und liquidiert werden.

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

Anlagepolitik:

Der Teilfonds investiert bis zu 100 % seines Nettovermögens in öffentliche und private festverzinsliche Instrumente in EUR, zu denen unter anderem Einlagen und Geldmarktinstrumente gehören. Der Teilfonds wird hauptsächlich in EU-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 strebt an, in Anleihen zu investieren, mit der Absicht, sie bis zur Fälligkeit zu halten, während er das Portfolio des Teilfonds aktiv überwacht und verwaltet. Die Bewertung des Teilfonds wird im Durchschnitt mindestens BBB- betragen. Der Teilfonds kann bis zu 50 % seines Nettovermögens in Wertpapieren, die zum Zeitpunkt des Kaufs von den wichtigsten Ratingagenturen mit einem Rating von weniger als Baa3/BBB- bewertet werden, oder in nicht bewerteten Schuldtiteln anlegen.

Sollte die Bonität eines Emittenten herabgestuft werden, wird die Kreditwürdigkeit des Emittenten sofort bewertet und es können geeignete Maßnahmen für jedes spezifische Instrument des betreffenden Emittenten innerhalb des Teilfonds ergriffen werden. Diese Maßnahmen können in Abhängigkeit von den spezifischen Merkmalen des Instruments den Verkauf der zugrunde liegenden Beteiligungen oder die Beibehaltung der Beteiligungen bis zur Fälligkeit umfassen; in jedem Fall basiert die Entscheidung auf dem Bestreben, im besten Interesse der Anteilhaber des Teilfonds zu handeln.

Der Teilfonds kann bis zu 40 % seines Nettovermögens in nachrangige Schuldtitel investieren, einschließlich Wandelanleihen, die in der Regel dauerhaft mit einer Rückkaufoption ausgegeben werden (d. h. kündbare Anleihen, auch als einlösbare Anleihen bezeichnet, definiert als eine Anleihe, die der Emittent vor dem angegebenen Fälligkeitstermin einlösen kann), und Pflichtwandelanleihen (Contingent Convertible Bonds, „CoCos“).

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

Der Teilfonds beabsichtigt nicht, direkt in Aktien zu investieren, er kann jedoch Stammaktien halten, falls diese durch Umwandlung von anderen vom Teilfonds gehaltenen Wertpapieren erworben werden (z. B. Wandelanleihen oder CoCos, die unter bestimmten Umständen automatisch in Aktien des Emittenten umgewandelt werden). Im Falle

einer solchen Umwandlung wird das maximale Engagement in Aktien 15 % des Nettovermögens des Teilfonds betragen.

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

Der Teilfonds wird nicht mehr als 20 % seines Nettovermögens in ergänzenden liquiden Mitteln halten, bei denen es sich um Bargeld und Sichteinlagen (wie Bargeld auf laufenden Konten) für ergänzende Liquiditätszwecke unter normalen Marktbedingungen handelt.

Mit dem Herannahen des Laufzeitendes des Portfolios wird das Portfolio des Teilfonds zunehmend aus Barmitteln (innerhalb der oben genannten Grenzen), Einlagen, kurzfristigen Anleihen und Geldmarktinstrumenten bestehen, um den Nettoinventarwert des Teilfonds zu erhalten und eine konservative Verwaltung des Teilfonds zu ermöglichen. Der Teilfonds kann auch in Anleihen mit Fälligkeitsdaten nach dem oben genannten Laufzeitende des Portfolios investieren. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und wird nicht in Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Der Teilfonds bewirbt 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 Prospekts dargelegt.

Auflieddatum: Das Auflieddatum ist der 1. April 2026.

Startphase: Das Portfolio des Teilfonds wird bis zum 29. Mai 2026 aufgebaut.

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

Liquidierung: Der Vorstand beabsichtigt, den Teilfonds am oder um das Laufzeitende des Portfolios zu liquidieren.

Anteilhaber werden über die Liquidierung des Teilfonds mittels einer Mitteilung informiert, wie im Abschnitt „Mitteilungen an die Anteilhaber“ des Prospekts beschrieben. Bei der Liquidierung werden die Vermögenswerte des Teilfonds realisiert, seine Verbindlichkeiten werden beglichen und der Nettoerlös wird proportional zu ihren Anteilen an Anteilhaber verteilt.

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

Dies ist eine EUR Ausschüttungsanteilsklasse. 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.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Der Gesamttrisikoindikator 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

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die gezeigten Szenarien dienen lediglich der Veranschaulichung und basieren auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich in Zukunft stark abweichend entwickeln.

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.

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.

| | |
|-------------------------------|--|
| Empfohlene Haltedauer: | 4 Jahre |
| Anlagebeispiel: | 10 000 EUR |
| | 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 | 7 480 EUR | 8 040 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -25.20% | -5.31% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 170 EUR | 10 120 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1.70% | 0.30% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 720 EUR | 11 210 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 7.20% | 2.90% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 280 EUR | 12 440 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 12.80% | 5.61% |

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 4 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 76 EUR | 335 EUR |
| 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 3.7% vor Kosten und 2.9% 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 | 0.60% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 60 EUR |
| 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 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: 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. 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.