Basisinformationsblatt

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 EURO CAPITAL 95, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse A
ISIN: LU3175843344
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: 13/04/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
SANTANDER EURO CAPITAL 95 (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 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 ein mittel- bis langfristiges Wachstum zu ermöglichen, und zwar über ein Portfolio in einem Zeitraum von 5 Jahren, das unter normalen Umständen zum „Ablaufdatum des Portfolios“ 95 % des Nettoinventarwerts zum Ende der Hochlaufphase („Anfangsdatum des Portfolios“) bewahrt.
Darüber hinaus wird der Teilfonds ab dem Ablaufdatum des Portfolios teilweise an der potenziellen Wertsteigerung des Euro Stoxx 50 (der „Index“) wie nachstehend beschrieben teilnehmen. Dieser Wert von 95 % zum Laufzeitende des Portfolios stellt ein Anlageziel dar, ist jedoch nicht garantiert.
Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert in öffentliche festverzinsliche Instrumente in EUR, einschließlich Agenturen und supranationaler Organisationen, Einlagen sowie Geldmarktinstrumente, mit dem Ziel, zum Laufzeitende des Portfolios rund 95% des Nettoinventarwerts zum Anfangsdatum des Portfolios zu erreichen.
Um ab dem Laufzeitende des Portfolios eine zusätzliche Partizipation von mindestens 50% der positiven Performance des Euro Stoxx 50 zu gewährleisten, investiert der Teilfonds auch in OTC-Optionen. Die Performance des Index basiert auf seinen offiziellen Schlussständen zum Anfangsdatum des Portfolios und zum Laufzeitende des Portfolios. Falls die Performance des Index nicht positiv ist, wird der Nettoinventarwert zum Laufzeitende des Portfolios unter normalen Marktbedingungen voraussichtlich rund 95% des Nettoinventarwerts zum Anfangsdatum des Portfolios betragen.
Anleger, die nach dem Anfangsdatum des Portfolios Anteile zeichnen und/oder vor dem Laufzeitende des Portfolios Anteile zurückgeben, können eine Performance erzielen, die erheblich vom Anlageziel abweicht, und Verluste von mehr als 5% erleiden. Der empfohlene Anlagehorizont für den Teilfonds beträgt 5 Jahre. Der Teilfonds investiert in Anleihen mit einem Endfälligkeitstermin am oder vor dem Laufzeitende des Portfolios, die von europäischen Regierungen, Agenturen oder supranationalen Organisationen mit Sitz in der EU begeben werden und über eine Mindestbonität von BBB- verfügen, wie sie von großen Ratingagenturen bewertet wird.
Im Falle einer Herabstufung des Kreditratings wird die Bonität des Emittenten überprüft, und es können im besten Interesse der Anteilinhaber geeignete Maßnahmen ergriffen werden. Der Teilfonds kann Engagements in notleidenden Wertpapieren aufweisen; in solchen Fällen bemühen sich die Verwaltungsgesellschaft und der Anlageverwalter, dieses Engagement auf maximal 10% des Nettovermögens des Teilfonds zu begrenzen.
Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in EUR.
Vor dem Laufzeitende des Portfolios wird der Verwaltungsrat über die Zukunft des Teilfonds entscheiden, wobei solche Optionen unter anderem die Liquidation des Teilfonds, eine Verschmelzung oder eine Änderung der Anlagepolitik umfassen können, während das Portfolio weiterhin verwaltet wird, um die Performance aufrechtzuerhalten, und die Anteilinhaber werden mindestens 30 Tage vor dem Laufzeitende des Portfolios mittels einer Mitteilung über die Zukunft des Teilfonds informiert.
Ab dem Fälligkeitsdatum des Portfolios fallen während eines Zeitraums von 30 Tagen keine Rücknahmegebühren an.
Der Teilfonds darf bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW und/oder andere OGA im Sinne der Definition unter der Überschrift „Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen“ im Abschnitt „Anlagebeschränkungen für zulässige Vermögenswerte“ dieses Prospekts investieren.
Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts: Täglich, jeder Geschäftstag in Luxemburg.
Anfangsdatum des Portfolios: Das Anfangsdatum des Portfolios des Teilfonds ist der 6. März 2026 („Anfangsdatum des Portfolios“).
Aufbauphase: Die Aufbauphase beginnt mit der Auflegung des Teilfonds und endet am Anfangsdatum des Portfolios. Die Aufbauphase wird sechs Monate nicht überschreiten.
Laufzeitende des Portfolios: Der Teilfonds wird für eine begrenzte Laufzeit bis zu einem Datum aufgelegt, das voraussichtlich der 6. März 2031 sein wird („Laufzeitende des Portfolios“).
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.
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.
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 3 von 7 eingestuft, was einer mittleren bis niedrigen Risikoklasse entspricht. Die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung werden somit als mittel bis gering eingestuft, und es ist unwahrscheinlich, dass sich schlechte Marktbedingungen auf die Fähigkeit des Teilfonds auswirken, Sie auszuzahlen.
Neben den im Risikoindikator enthaltenen Marktrisiken können auch andere Risiken die Performance der Aktie beeinflussen:
Betriebs-, Nachhaltigkeits-, Währungs-, Derivat-, Markt- und Schwellenländerrisiken. 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.

Die gezeigten Szenarien dienen lediglich der Veranschaulichung und basieren auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre
Anlagebeispiel:		10 000 EUR
		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	6 330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8.74%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 290 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3.68%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 570 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.68%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	19 700 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14.52%

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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	556 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.9% 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 5.6% vor Kosten und 4.7% 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 Anteilsklassen 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	0.90% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	90 EUR
Transaktionskosten	0.01% 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.	1 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 Jahr/en haben. Anträge auf Zeichnung, Umwandlung und Rücknahme, die vor 4:00 pm 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?

Wenn Sie eine Beschwerde über den Fonds haben, können Sie uns schriftlich unter compliancesamlux@santanderam.com oder an Santander Asset Management Luxembourg, S.A., 43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, kontaktieren. 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.