Santander European Dividend AD | Aktien

Oktober 2025



Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung

ISIN	LU0952333507
WKN	A1W17L
Fondsdomizil	Luxemburg
Fondsgesellschaft	Santander Asset Management
	Luxembourg S.A
Fondsmanager	Santander Asset Management SGIIC
	S.A
Portfoliomanager	Leticia Santaolalla
Kategorie	Aktier
Vergleichsindex	MSCI EUROPE NET HIGH DIVIDEND
SFDR Klassifizierung:	Artikel 8
Fondsvolumen**	72.655.962,36
Fondswährung	EUR
Währung der	EUR
Anteilsklasse	
Auflegungsdatum	15.07.2013
Mindestanlage	500,00
Ausschüttungsintervall	Jährlich
Nettoinventarwert	117,84
TER p.a.	1,94%
Davon:	
Managementgebühr p.a.	1,75%
Performanceabhängige	=
Gebühr	
Ausgabeaufschlag ***	max. 5%

Portfoliokennzahlen

vereinnahmt

Aktiengewichtung im Verhältnis zum	97.24%
Gesamtportfolio	37,2470
Titelanzahl	54

Performancekennzahlen****

	Fonds		
Volatilität	10,09%		
Sharpe Ratio	0,59		
****Berechnungszeitraum 3 Jahre. Kennzahl für das Ausmaß der vergangenen Kursschwankungen. Die Daten wurden anhand von Tageswerten berechnet.			

Investmentstrategie

Dieser Teilfonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio von Aktien europäischer Emittenten, die an offiziellen europäischen Börsen oder geregelten Märkten notiert sind oder gehandelt werden. Dieser Teilfonds investiert hauptsächlich in Aktien von Emittenten in entwickelten europäischen Ländern (von denen die meisten Dividenden auf diese Wertpapiere zahlen) und bis zu 5 % seines Nettovermögens in Aktien von Emittenten in osteuropäischen Ländern und der Türkei

Wertentwicklung

Rollierende Wertentwicklung (%)

	10.20 - 10.21	10.21 - 10.22	10.22 - 10.23	10.23 - 10.24	10.24 - 10.25
Brutto	32,25	-3,59	7,12	11,55	8,67
Netto	25,96	-3,59	7,12	11,55	8,67

Die Zahlen beziehen sich auf die Vergangenheit und die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für künftige Ergebnisse. Anmerkungen zur Wertentwicklung: Bei der Darstellung "Bruttowertentwicklung seit Auflage" handelt es sich um eine Bruttowertentwicklung, bei der alle auf Fondsebene anfallenden Kosten berücksichtigt werden. Andere Kosten, wie z.B. Depotkosten und Ausgabeaufschläge, können auf Anlegerebene anfallen und wurden in der umseitigen Darstellung nicht berücksichtigt. Beispielrechnung zum Ausgabeaufschlag: Bei einer angenommenen Anlagesumme von 1.000,00 € und einem maximalen Ausgabeaufschlag von 5,00 % sind 1.050,00 € zu zahlen. Bitte erkundigen Sie sich vor einer Kaufentscheidung bei der Gesellschaft, bei der Sie die Fondsanteile verwahren lassen, über die Höhe der Depotgebühr. Der Ausgabeaufschlag wird von der Vertriebsstelle erhoben.

Monatliche Renditen nach Kalenderjahren (%)

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
2025	5,52	2,20	0,50	0,19	2,62	-1,74	1,46	0,99	-1,53	0,75	-	-
2024	-0,71	-3,22	2,41	1,31	2,35	-1,68	4,73	2,16	0,41	-2,60	-0,06	-2,29
2023	6,28	1,88	-0,39	2,68	-4,16	2,01	2,20	-1,46	-0,70	-4,27	3,67	2,48
2022	2,45	-2,84	0,04	0,88	0,63	-7,49	3,77	-3,75	-6,31	7,52	6,22	-2,71
2021	-0,76	1,85	7,19	-0,84	2,54	0,90	-0,06	1,29	-0,95	2,12	-2,84	5,44
2020	-1,91	-9,20	-14,46	5,59	0,37	2,82	-4,13	1,91	-2,33	-5,04	14,62	0,97
.,					1.							

Kumulierte Wertentwicklung (%)

	Jahres- anfang	Aktueller Monat	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Fonds	11,29	0,75	0,19	2,50	8,67	9,10	10,52

Jährliche Wertentwicklung (%)

	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	-12,95	16,60	-2,75	10,13	2,53
Renditen bezogen a	uf die jeweiligen Kalenderj	ahre.			

Jährliche Volatilität (%)

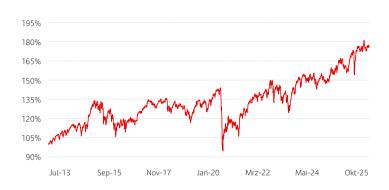
	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	25,55	10,76	16,05	9,55	8,68
Volatilitäten bezogei	n auf die jeweiligen Kalen	derjahre.			

Riskoindikator

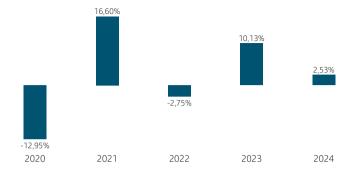
			_		
Niedrigeres		3			Höheres
Risiko	2	3		0	Risiko

Die Risikoeinstufung des Fonds richtet sich nach dem im PRIIP-KID angegebenen Risikoindikator. Das PRIIP-KID ist unter www.santanderassetmanagement de veröffentlicht. Der Risikoindikator im PRIIP-KID bildet primär Marktrisiken ab. Darüber hinaus können weitere Risiken, wie Währungs-, Schwellenländer-, Liquiditäts- und Nachhaltigkeitsrisiken, die Wertentwicklung des Teilfonds beeinflussen. Ausführliche Informationen hierzu finden sich im Verkaufsprospekt.

Bruttowertentwicklung seit Auflage



Wertentwicklung der letzten 5 Jahre



Quelle: Santander Asset Management

Stand: 31.10.2025. Datenberechnung anhand von Tageswerten.

Die Wertentwicklung stellt in keinem Fall eine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung dar. Der Nettoinventarwert umfasst die integrierten Kosten des Produkts aber nicht den Ausgabeaufschlag.

Wichtige Informationen zur Wertentwicklung sind auf der letzten Seite des Dokuments zu finden. Informationen über die Wertentwicklung in der Vergangenheit lassen keine zuverlässige Prognose für die Zukunft zu.

Fondstyp: Aktien

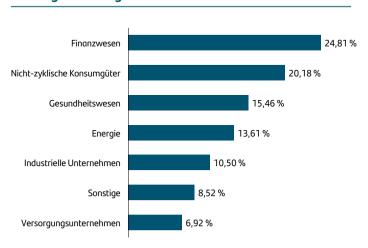
Santander European Dividend AD

Portfoliozusammensetzung

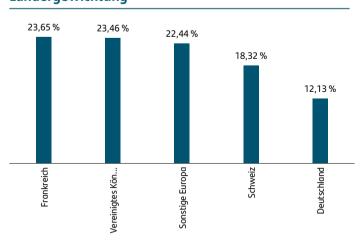
Top 10 Vermögenswerte (der Gesamtaktiva) (*)

Allianz 5,39 % Totalenergies 5,23 % Axa Sa 4,36 % Shell Plc 4,17 % Vinci Sa 3,95 % Zurich Insurance Group Ag 3,86 % National Grid Plc 3,79 % Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %		
Totalenergies 5,23 % Axa Sa 4,36 % Shell Plc 4,17 % Vinci Sa 3,95 % Zurich Insurance Group Ag 3,86 % National Grid Plc 3,79 % Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %	Roche Holding Par Ag	5,98 %
Axa Sa 4,36 % Shell Plc 4,17 % Vinci Sa 3,95 % Zurich Insurance Group Ag 3,86 % National Grid Plc 3,79 % Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %	Allianz	5,39 %
Shell Plc 4,17 % Vinci Sa 3,95 % Zurich Insurance Group Ag 3,86 % National Grid Plc 3,79 % Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %	Totalenergies	5,23 %
Vinci Sa 3,95 % Zurich Insurance Group Ag 3,86 % National Grid Plc 3,79 % Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %	Axa Sa	4,36 %
Zurich Insurance Group Ag 3,86 % National Grid Plc 3,79 % Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %	Shell Plc	4,17 %
National Grid Plc 3,79 % Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %	Vinci Sa	3,95 %
Novartis Ag 3,68 % British American Tobacco 3,50 %	Zurich Insurance Group Ag	3,86 %
British American Tobacco 3,50 %	National Grid Plc	3,79 %
	Novartis Ag	3,68 %
Total 43,91 %	British American Tobacco	3,50 %
	Total	43,91 %

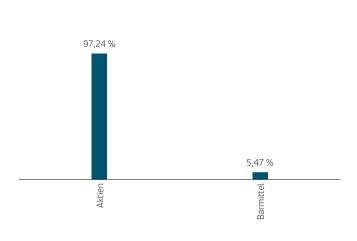
Sektorgewichtung



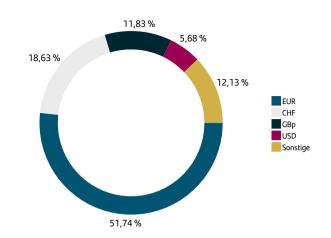
Ländergewichtung



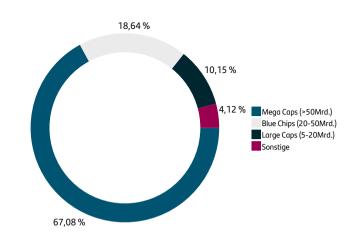
Vermögensverteilung (*)



Währungsallokation



Marktkapitalisierung



(*) Diese Diagramme können Positionen in Derivaten enthalten

Oktober 2025

Fondstyp: Aktien

Santander European Dividend AD

Glossar

Volatilität

Maß für das Risiko des Fonds. Gibt an, wie stark die Wertentwicklung des Fonds in einem bestimmten Zeitraum von seinem Mittelwert abgewichen ist. Eine hohe Volatilität bedeutet ein höheres Risiko. Sie wird normalerweise mit der Volatilität der Benchmark oder des Referenzindexes verglichen.

Sharpe Ratio

Gibt die risikobereinigte Rendite der Investition an. Je höher diese Kennzahl ist, desto besser ist die Rendite des Fonds im Verhältnis zum eingegangenen Risiko bei der Investition. Ein negativer Sharpe-Quotient bedeutet nicht zwangsläufig, dass das Portfolio eine negative Rendite erzielt hat, sondern, dass die erzielte Rendite niedriger ist als die einer risikofreien Anlage.

Total Expense Ratio (TER)

Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio. TER) ist ein Maß in Prozent für die jährlich anfallenden Kosten, die mit der Verwaltung und dem Management eines Investmentfonds verbunden sind. Diese Kosten umfassen Managementgebühren, Verwaltungsgebühren, Verwahrungskosten, Prüfungsgebühren und andere Betriebskosten, jedoch keine Transaktionskosten und Performancegebühren. Wenn ein Fonds einen Teil seines Vermögens in andere Fonds investiert, so berücksichtigt die TER die Kosten und Gebühren dieser Fonds



Fondstyp: Aktien

Santander European Dividend AD

Nachhaltigkeitsrating

Repräsentiert das durchschnittliche ESG-Rating der Emittenten von Vermögenswerten in Direktanlagen und qualifizierten Investmentfonds mit ESG-Rating (gemäß der Methodik der Verwaltungsgesellschaft bei der Analyse der zugrunde liegenden Vermögenswerte). Mindestens A- (Punktzahl 55 oder besser) auf einer siebenstufigen Skala (C-, C, C+, B, A-, A und A+, wobei A+ die beste ESG-Performance widerspiegelt).

Umwelt

ESG Rating	ESG Score
A+	80,01 – 100
А	65,01 - 80,00
A-	55,01 - 65,00
В	45,01 - 55,00
C+	35,01 - 45,00
С	20,01 - 35,00
C-	0,00 - 20,00

Quelle: Clarity





Soziales



Verordnung über die Offenlegung nachhaltiger Finanzprodukte (SFDR)

Es handelt sich um die Verordnung über die Offenlegung von Informationen über nachhaltige Finanzinstrumente. Dabei handelt es sich um eine europäische Verordnung für die Transparenz von Informationen über die Nachhaltigkeit von Investmentfonds. Diese Verordnung ermöglicht es uns, den Grad der Einbeziehung von ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Corporate Governance) in ein Produkt zu erkennen. Die SFDR-Gesetzgebung verlangt von den Vermögensverwaltern, dass sie jedes ihrer Anlageprodukte unter einem dieser drei Punkte klassifizieren und einordnen:



"Ohne Nachhaltigkeitsziele"

Das heißt, Anlageprodukte, die keine ESG-Risiken berücksichtigen oder ausdrücklich als "nicht nachhaltig" deklariert sind.



"Neben den traditionellen Leistungszielen auch soziale und ökologische Initiativen fördernd"

Das bedeutet, dass sie zwar kein spezifisches oder definiertes nachhaltiges Ziel haben, aber dennoch versuchen, die sogenannten ESG-Merkmale zu fördern.



"Mit expliziten Nachhaltigkeitszielen"

Dies sind all jene
Anlageprodukte, die ein
klares
Nachhaltigkeitsziel
haben, das sie
widerspiegeln müssen,
sowie die Art und
Weise, wie sie dieses
Ziel erreichen wollen.

Wesentliche Risiken

Kapitalmarktbedingte Wertschwankungen und daraus resultierende Wertverluste können nicht ausgeschlossen werden. Zielfonds können sich schwächer als erwartet entwickeln. Währungs-, Zinsänderungs-, Restlaufzeiten- und Ausfallrisiken können sich nachteilig auf die Wertentwicklung auswirken.

Wichtige Informationen

* Vergleichsindex (Benchmark) Disclaimer(s):

Der Teilfonds wird aktiv mit Bezug auf die "Benchmark" verwaltet. Der Teilfonds bildet die Benchmark in der Anlagepolitik ist, dass sie für den Leistungsvergleich herangezogen wird. Der Anlageverwalter wählt die Anlagen jedoch nach eigenem Ermessen auf der Grundlage einer Analyse der Marktbedingungen der Aussichten und der Bewertung eines Unternehmens aus. Daher wird der Anlageverwalter nicht alle Bestandteile der Benchmark holten.

Disclaimer

Hinweise zur Wertentwicklung: Bei der Darstellung "Die Bruttowertentwicklung seit Auflage" handelt es sich um eine Bruttowertentwicklung, welche alle auf Fondsebene anfallenden Kosten berücksichtigt. Weitere Kosten wie z.B. Depotkosten und Ausgabeaufschläge können auf Anlegerebene anfallen, die in der umseitigen Darstellung nicht berücksichtigt wurden.

Beispielrechnung bezüglich Ausgabeaufschlag: Bei einem angenommenen Investment von € 1.000,00 müssen bei einem max. Ausgabeaufschlag von 5,00% dafür € 1.050,00 aufgewendet werden. Bitte erfragen Sie die Depotgebühr vor einer Kaufentscheidung bei dem Unternehmen, bei dem Sie die Fondsanteile verwahren lassen.

Wichtige Hinweise

Santander Asset Management Luxembourg S.A. (SAM) übernimmt keine Verantwortung für die Nutzung von Informationen aus diesem Dokument. Diese Werbemitteilung entspricht nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegt keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen. Diese Mitteilung stellt weder eine Empfehlung, noch eine persönliche Beratung oder eine Kauf-Aufforderung dar. Diese Veröffentlichung kann ein persönliches Beratungsgespräch mit Ihrem Vermögens- oder Anlageberater nicht ersetzen und dient insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung. Die Investition in Investmentfonds oder anderen in diesem Dokument genannten Finanzprodukten unterliegt Markt-, Kredit-, Emittenten-, Kontrahenten-, Liquiditäts- und Währungsrisiken. Der Wert der Anteile unterliegt Kursschwankungen und es besteht die Möglichkeit, dass der Verkaufserlös unter dem Wert des eingesetzten Kapitals liegt. Jede Erwähnung von Steuern müssen als abhängig von persönlichen Umständen verstanden werden und können in Zukunft variieren. Alle in diesem Dokument enthaltenen Renditen werden nach Abzug von Provisionen berechnet. Zusätzlich können Depotgebühren anfallen, welche das Vermögen des Anlegers mindern. Anteile an Fonds dürfen nur in solchen Ländern vertrieben werden, in denen ein solches Angebot zulässig ist. So dürfen SICAV-Anteile Bürgern der Vereinigten Staaten von Amerika und dort ansässigen Personen weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden. Diese Informationen sind nicht abschließend. Grundlage für jede Transaktion in diesem Fonds sind der ausführliche Verkaufsprospekt und der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht auf Englisch sowie das Basisinformationsblatt auf Deutsch in der jeweils gültigen Fassung. Diese erhalten Sie bei Santander Asset Management, Thurn-und-Taxis-Platz 6, 60313 Frankfurt am Main sowie hier Ihrem versönlichen Berater in Ihr

Der Fonds ist ein Teilfonds des Santander SICAV, einem Anlagefonds mit mehreren separaten Teilfonds, der nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg aufgelegt wurde. Verwaltungsgesellschaft ist die Santander Asset Management Luxembourg S.A., 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, Depotbank des Santander SICAV ist J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A., 6, route de Trèves, L-2633 Luxemburg, Grand Duchy of Luxembourg.

© SANTANDER ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., Alle Rechte vorbehalten.

