Santander Money Market Fund EUR VNAV L | Money Market

Oktober 2026

Santander Asset Management

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung.

Fondsdaten

	LU2859420635
Fondsdomizil	LUX
Fondsgesellschaft	Santander Asset Management Luxembourg S.A.
Fondsmanager	Amundi Asset Management
Portfoliomanager	Benoit Palliez
Kategorie	Money Market
Vergleichsindex	€STR Euro Short Term rate
SFDR Klassifizierung:	Artikel 8
Fondsvolumen**	5,686,550,952.39
Fondswährung	EUR
Währung der Anteilsklasse	EUR
Auflegungsdatum	30/09/24
Mindestanlage	50.000.000,00
Ausschüttungsintervall	-
NAV-Typ	Standard VNAV
Nettoinventarwert	105,10
Managementgebühr	0,10
Bewertungsdatum	Tägliche
Abwicklungsdatum	T
Stichtag des Fonds	13:00

Portfoliokennzahlen (falls zutreffend)

Gewichtete durchschnittliche Laufzeit (in Tagen)	8
Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (in Tagen)	138

Liquiditätskennzahlen

	Fond
Tägliche Kennzahl	9,35 %
Wöchentliche Kennzahl	19,89 %

Investmentstrategie

Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, sein Vermögen in kurzfristige Anlagen zu investieren, hauptsächlich in Geldmarktinstrumente, die auf EUR lauten oder gegen EUR abgesichert sind, wobei ESG-Kriterien bei der Analyse und Auswahl der Wertpapiere des Teilfonds berücksichtigt werden. Der Teilfonds wird aktiv mit Bezug auf den €STR Euro Short Term Rate (die „Benchmark") verwaltet. Der Teilfonds kann mindestens 50 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente und Schatzanweisungen, Einlagen bei Kreditinstituten, umgekehrte Pensionsgeschäfte und umgekehrte Pensionsgeschäfte mit Wertschriften investieren, wobei letztere einer Grenze von 10 % seines Nettovermögens unterliegen.

Wertentwicklung

Kumulierte Wertentwicklung (%)

	YTD	MTD	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Fonds	1,82	-	0,55	1,13	2,17	-	-
Benchmark	1,77	-	0,59	1,12	2,11	-	-

Mehr als 1 Jahr Rendite in Form eines effektiven Jahreszinses.

Jährliche Wertentwicklung (%)

	2026	2025	2024*
Fonds	-	2,30	0,84
Benchmark	-	2,24	0,82

Renditen entsprechen den Kalenderjahren.

(*) Die Rendite für 2024 entspricht der kumulierten Rendite im Jahr 2024 seit Auflage.

Monatliche Renditen nach Kalenderjahren (%)

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,31	0,25	0,28
2025	0,26	0,21	0,20	0,20	0,19	0,17	0,18	0,17	0,16	0,17	0,15	0,19
2026	0,17	0,16	0,18	0,18	0,17	0,20	0,20	0,20	-	-	-	-

Alle Performancekennzahlen sind vor Kosten angegeben.

Jährliche Volatilität (%)

	2025
Fonds	0,09
Benchmark	0,02

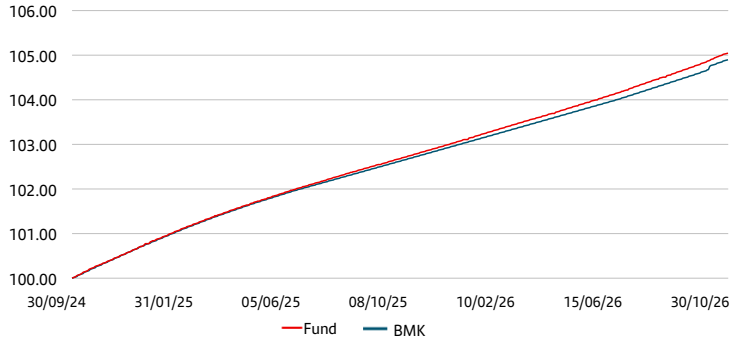
Volatilitäten entsprechen den Kalenderjahren.

Riskoindikator

Niedrigeres Risiko — 1 2 3 4 5 6 7 — Höheres Risiko

Der Risikoindikator des Fonds entspricht dem im PRIIP KID zugewiesenen Profil, das unter www.santanderassetmanagement.de veröffentlicht ist. Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt für 3 Jahre behalten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt, veräußern, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.
Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Anhaltspunkt dafür, wie hoch das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten ist. Sie gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verlieren wird.

Bruttowertentwicklung seit Auflage

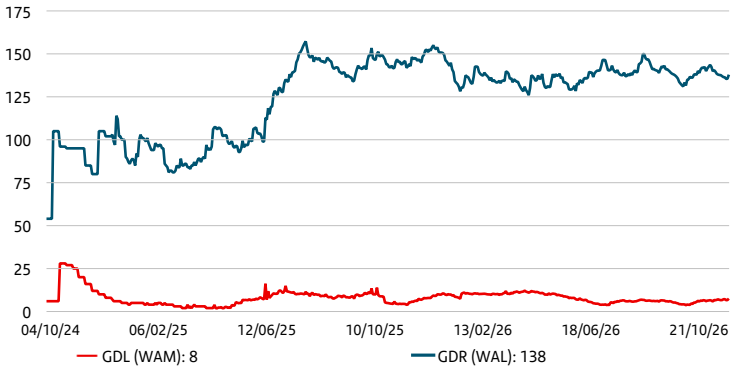


Quelle: Santander Asset Management

Stand: 30/10/26. Datenberechnung anhand von Tageswerten.

Die Leistung stellt in keinem Fall eine Garantie für die zukünftige Leistung dar. Der Nettoinventarwert umfasst die integrierten Kosten des Produkts.

GDL (WAM) / GDR (WAL)



Gewichtete durchschnittliche Laufzeit: bezeichnet die durchschnittliche Zeitspanne (in Tagen) bis zur gesetzlichen Fälligkeit oder bis zur nächsten Zinssenkung auf einen Geldmarktsatz für alle dem Geldmarktfonds zugrunde liegenden Vermögenswerte, je nachdem, welcher Zeitpunkt früher liegt.
Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit: die durchschnittliche Restlaufzeit (in Tagen) bis zur gesetzlichen Fälligkeit aller zugrunde liegenden Vermögenswerte des Geldmarktfonds unter Berücksichtigung der relativen Positionen in jedem Vermögenswert.

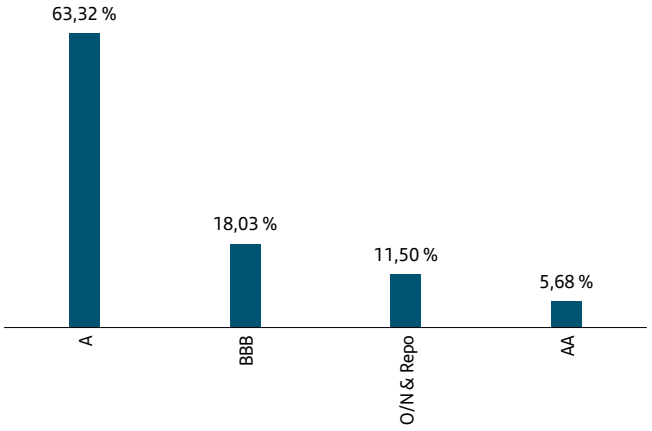
Santander Money Market Fund EUR VNAV

Portfoliozusammensetzung

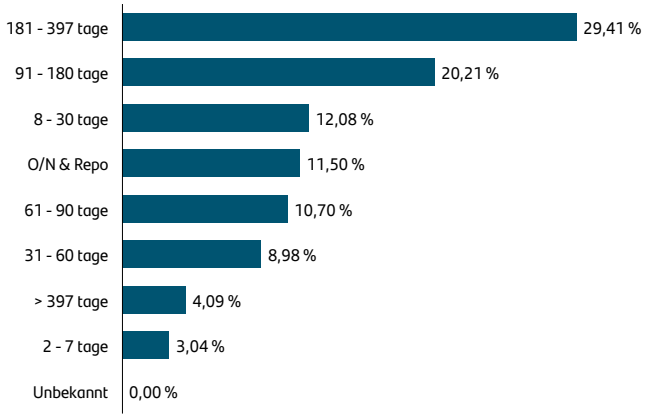
Top 10 Vermögenswerte (%)

	Portfolio	Fälligkeit	Land	Instrumentengruppe	Gegenpartei
ITALIAN REPUBLIC	2,66 %	02-11-2026	ITALY	REPO	SCOTIABANK (IRELAND) DAC
ENDESA SA	1,24 %	13-11-2026	ITALY	Money market	
RWE AG	1,24 %	16-11-2026	GERMANY	Money market	
ITALIAN REPUBLIC	1,04 %	02-11-2026	ITALY	REPO	SCOTIABANK (IRELAND) DAC
ENEL FINANCE INTERNATIONAL NV	0,99 %	09-11-2026	ITALY	Money market	
SPAIN (KINGDOM OF)	0,97 %	02-11-2026	SPAIN	REPO	CAIXA
ENI SPA	0,88 %	05-11-2026	ITALY	Money market	
BPCE SA	0,80 %	22-07-2027	FRANCE	Money market	
NATIXIS SA	0,71 %	17-09-2027	FRANCE	Money market	
ITALIAN REPUBLIC	0,71 %	02-11-2026	ITALY	REPO	SCOTIABANK (IRELAND) DAC

Rating-Aufschlüsselung (%)



Fälligkeitsstruktur (%)



Asset Management

Santander Money Market Fund EUR VNAV

Nachhaltigkeitsrating

Zeigt die durchschnittliche ESG-Bewertung der Vermögenswerte des zugrunde liegenden Portfolios gemäß der Methodik des Anlageverwalters an. Dabei wird jedem Vermögenswert ein quantitatives ESG-Rating zugeordnet, das in sieben Stufen von A (Anlageuniversum mit dem höchsten Rating) bis G (Anlageuniversum mit dem niedrigsten Rating) übersetzt und mit dem Anlageuniversum verglichen wird. Für die Zwecke dieser Messung wird das Anlageuniversum als ICE BOFA 1-3 YEAR GLOBAL CORPORATE Index definiert. Das ESG-Rating des Portfolios muss höher sein als das ESG-Rating des Referenzuniversums des Fonds, und das Portfolio muss mindestens 90 % der bewerteten Emittenten abdecken.

ESG Rating	% Portfolio	% Universe / Benchmark
A	0,00 %	0,05 %
B	19,74 %	6,37 %
C	58,74 %	31,96 %
D	19,55 %	37,08 %
E	0,16 %	17,56 %
F	0,00 %	2,54 %
G	0,00 %	2,05 %
Sonstiges	1,82 %	2,41 %
Durchschnitt	C	D



Portfolio % der Vermögenswerte mit ESG-Rating

Verordnung über die Offenlegung nachhaltiger Finanzierungen (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:

Artikel 6

"Ohne Nachhaltigkeitsziele"

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

Artikel 8

"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.

Artikell 9

"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.

* Hinweise zum Referenzindex:

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und bildet den Referenzindex nicht ab. Der Referenzindex dient lediglich zu Vergleichszwecken hinsichtlich der Wertentwicklung, und die Anlageverwaltungsgesellschaft wählt die Positionen nach eigenem Ermessen aus. Daher kann die

Anlageverwaltungsgesellschaft von der Vermögensallokation des Referenzindex abweichen und in andere zulässige Vermögenswerte investieren, die möglicherweise nicht Teil des Referenzindex sind.

Wichtige Informationen

Der Fonds birgt das Risiko eines Kapitalverlusts. Sein Nettoinventarwert kann schwanken und das investierte Kapital ist nicht garantiert. Der Fonds darf unter keinen Umständen externe Unterstützung in Anspruch nehmen, um seinen Nettoinventarwert zu garantieren oder zu stabilisieren. Eine Anlage in Geldmarktfonds ist nicht mit einer Anlage in Bankeinlagen gleichzusetzen.

Dieses Dokument wurde von Santander Asset Management Luxembourg S.A. in Bezug auf einen oder mehrere von ihr verwaltete Luxemburger Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW") gemäß und in Übereinstimmung mit der OGAW-Richtlinie erstellt und wird dem Unterzeichner auf streng vertraulicher Basis zu dem spezifischen Zweck zur Verfügung gestellt, eine potenzielle Anlage oder eine bestehende Anlage in einen von Santander Asset Management Luxembourg S.A. verwalteten OGAW zu bewerten.

Dieses Dokument ist eine Marketingmitteilung. Bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen, Anteile kaufen oder umtauschen oder Anlagen zurückgeben, sollten Sie den Verkaufsprospekt des OGAW und das Dokument mit wesentlichen Informationen („KID") bzw. für Anleger im Vereinigten Königreich das Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger („KIID") sowie die Liste der Länder, in denen der OGAW zum Vertrieb zugelassen ist, lesen, die unter www.santanderassetmanagement.lu oder bei den in Ihrem Wohnsitzland zugelassenen Vermittlern erhältlich sind.

Dieses Dokument dient der Information und fasst die wesentlichen Merkmale des OGAW zusammen und stellt weder eine vertragliche Vereinbarung noch ein gesetzlich vorgeschriebenes Informationsdokument dar. Es stellt weder eine Empfehlung noch eine individuelle Anlageberatung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Anteilen der in diesem Dokument beschriebenen OGAW dar. Ebenso wenig stellt die Verteilung dieses Dokuments an einen Kunden oder einen Dritten eine Anlageberatung oder ein Angebot dar.

Dieses Dokument kann Wirtschaftsprognosen und Informationen aus verschiedenen Quellen enthalten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen können auch von Dritten bezogen worden sein. Alle diese Quellen gelten als zuverlässig, jedoch wird keine ausdrückliche oder stillschweigende Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen übernommen, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. Die in diesem Dokument zum Ausdruck gebrachten Meinungen sind nicht als unumstößlich zu betrachten und können von den Meinungen, Ratschlägen oder Anlageentscheidungen, die von anderen Teilen der Santander Asset Management Luxembourg S.A. mündlich oder schriftlich geäußert werden, abweichen, mit diesen nicht übereinstimmen oder ihnen in sonstiger Weise widersprechen.

Der in diesem Dokument beschriebene OGAW ist möglicherweise nicht in allen EWR-Mitgliedstaaten im Rahmen des Vertriebspasses der OGAW-Richtlinie registriert und zum Vertrieb zugelassen. Santander Asset Management Luxembourg S.A. und/oder der OGAW behalten sich das Recht vor, die für den Vertrieb des OGAW in bestimmten Rechtsordnungen und an bestimmte Anleger getroffenen Vereinbarungen gemäß den geltenden Gesetzen und Vorschriften, einschließlich der Bestimmungen der OGAW-Richtlinie, zu beenden.

Es wurde nicht überprüft, ob die in diesem Dokument enthaltenen Informationen den Vertriebsanforderungen aller Vertriebsländer entsprechen. Der in diesem Dokument beschriebene OGAW ist möglicherweise in bestimmten Ländern oder für bestimmte Kategorien oder Arten von Anlegern nicht zum Verkauf oder Vertrieb zugelassen. Dieser OGAW darf im Einklang mit den Verkaufsbeschränkungen des Verkaufsprospekts des OGAW weder direkt noch indirekt einer Person in den Vereinigten Staaten im Sinne der geltenden Verordnung angeboten oder verkauft werden.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Renditen können aufgrund von Währungsschwankungen gegenüber der Währung des Anlegers steigen oder fallen.

Eine Anlage in den Fonds kann mit Anlagerisiken verbunden sein, insbesondere mit dem Marktrisiko, dem Kreditrisiko, dem Emittenten- und Kontrahentenrisiko, dem Liquiditätsrisiko, dem Wechselkursrisiko und gegebenenfalls dem Schwellenmarktrisiko. Darüber hinaus besteht ein Betrugsrisiko, das sich aus der Anlage in unregulierten oder unbeaufsichtigten Märkten oder in nicht notierten Vermögenswerten ergibt. Ausführliche Informationen zu den Risiken sind im entsprechenden Abschnitt „Risikofaktoren" des OGAW-Prospekts und des KID (bzw. KIID für Anleger im Vereinigten Königreich) enthalten, die von den Anlegern gelesen werden sollten.

Dieser OGAW verfügt über einen Verkaufsprospekt (in englischer Sprache), ein KID (in englischer Sprache und je nach Land, in dem der OGAW registriert ist, auch in anderen Sprachen) und ein KIID für Anleger im Vereinigten Königreich (in englischer Sprache), die unter www.santanderassetmanagement.lu erhältlich sind.

Für Produktinformationen wenden Sie sich bitte an Santander Asset Management Luxembourg S.A. (43, Avenue John F. Kennedy L-1855 Luxemburg – Großherzogtum Luxemburg), die Verwaltungsgesellschaft des OGAW unter der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Verwahrstelle und Verwalter des OGAW ist die CACEIS Bank, Luxembourg Branch (5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg – Großherzogtum Luxemburg).

Den Anlegern wird empfohlen, vor einer Anlage in den OGAW eine persönliche Steuerberatung einzuholen, da die Besteuerung von den individuellen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängt und sich in Zukunft ändern kann.

Eine Zusammenfassung der Rechte der Anleger in englischer Sprache steht den Anlegern unter www.santanderassetmanagement.lu zur Verfügung.

Dieses Dokument darf ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Santander Asset Management Luxembourg S.A. weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verbreitet, veröffentlicht oder in irgendeiner Weise verwendet werden, noch darf auf die darin enthaltenen Informationen oder Meinungen vertraut werden.

© Santander Asset Management Luxembourg S.A.

Oktober 2026

Asset Management