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 Prosperity, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse I
ISIN: LU2506375273
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 Prosperity (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: Der Teilfonds ist ein Aktienfonds, der nach wirtschaftlichen Ergebnissen strebt und gleichzeitig versucht, sein nachhaltiges Anlageziel durch die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen zu erreichen, wobei der Schwerpunkt auf den folgenden Zielen liegt: Keine Armut, gute Gesundheit und Wohlbefinden, hochwertige Bildung, Gleichstellung der Geschlechter, menschenwürdige Arbeit sowie Wirtschaftswachstum und Abbau von Ungleichheiten.
Anlagepolitik: Santander Prosperity ist ein Aktienfonds mit einem Anlageprozess, der einen nachhaltigen Ansatz verfolgt, indem er in Unternehmen investiert, die mit ihren Produkten oder Dienstleistungen Lösungen für hauptsächlich soziale Herausforderungen bieten, die überdurchschnittliche Wachstumsaussichten bieten und dadurch soziale Ergebnisse schaffen.
Vor einer Anlage werden Ausschlusskriterien angewandt, um Investitionen in Unternehmen zu vermeiden, deren Tätigkeiten erhebliche nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren haben und daher nicht mit den Zielen des Teilfonds für nachhaltiges Investieren übereinstimmen oder eindeutig gegen anerkannte internationale Normen und Standards verstoßen. Ausgeschlossen sind Unternehmen, die in irgendeiner Weise mit umstrittenen Waffen, Rüstungsgütern, Tabak, Kohlebergbau, Kohleverstromung und fossilen Brennstoffen zu tun haben. Darüber hinaus werden Kontroversen anhand von Forschungsdaten von Drittanbietern analysiert, um Verstöße gegen bestimmte ESG-Werte identifizieren zu können, wie etwa die von UN Global Compact unterstützten Prinzipien. Unternehmen, die in als kritisch geltende Kontroversen verwickelt sind, werden aus dem Anlageuniversum des Teilfonds ausgeschlossen.
Nachdem Unternehmen mit erheblichen negativen Auswirkungen aus dem Anlageuniversum des Teilfonds entfernt wurden, gewährleistet ein positives Screening die Auswahl von Unternehmen, deren Geschäftstätigkeit positive soziale Ergebnisse hervorbringen und zur Verwirklichung der SDGs beitragen soll, mit besonderem Schwerpunkt auf den drei sozialen Hauptthemen Keine Armut, Gesundheit und Wohlbefinden, hochwertige Bildung, Gleichstellung der Geschlechter, menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum sowie Abbau von Ungleichheiten: 1) Gesundheit und Wohlbefinden, 2) Bildung und finanzielle Eingliederung und 3) Lebensmittel und Ernährung.
Die Unternehmen des Anlageuniversums haben durch unternehmensspezifische Kennzahlen einen Bezug zu den zugrunde liegenden Indikatoren der jeweiligen SDG-Ziele. Diese Metriken werden verwendet, um die Erreichung der nachhaltigen Ziele zu messen.
Damit ein Unternehmen in Frage kommt, muss es mindestens 30 % seiner Einnahmen mit den SDGs in Verbindung bringen, kann aber auch andere Unternehmen einbeziehen, die nach Einschätzung des Investmentmanagers einen relevanten Beitrag zur Lösung der wichtigsten sozialen Herausforderungen leisten, der durch das Engagement des Investmentmanagers mit den betreffenden Unternehmen verstärkt werden könnte. Nach Abschluss der oben genannten Ausschluss- und Positivprüfungen umfasst die Portfoliokonstruktionsmethodik des Teilfonds fundamentale und quantitative Faktoren in ihrem Prozess. Dadurch kann der Anlageverwalter ein Portfolio zusammenstellen, in dem die Gewichtung der einzelnen Titel darauf ausgerichtet ist, das Risiko/Rendite-Profil des Gesamtportfolios des Teilfonds zu maximieren.
Der Teilfonds wird hauptsächlich in Aktien von Unternehmen investieren, die in entwickelten Ländern auf der ganzen Welt tätig sind. Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Schwellenländern gemäß der Definition von MSCI anlegen, die im MSCI Emerging Markets Index enthalten sind.
Der Teilfonds kann bis zu 30 % seines Nettovermögens in festverzinslichen Wertpapieren anlegen, entweder in Form von Staatsanleihen oder Unternehmensanleihen mit einem Mindestrating von BBB und einer Laufzeit von weniger als 3 Jahren.
Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW und andere OGA gemäß der Definition im Verkaufsprospekt des Teilfonds anlegen, sofern diese OGAW/OGA ebenfalls gemäß Artikel 9 der SFDR kategorisiert wurden.
Der Teilfonds kann bis zu 30 % seines Nettovermögens in Geldmarktfonds, Bankeinlagen und Geldmarktinstrumente investieren.
Der Teilfonds kann auch in derivative Finanzinstrumente für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Absicherungszwecken investieren.
Der Teilfonds kann mit bis zu 80 % seines Nettovermögens in anderen Währungen als der Referenzwährung engagiert sein.
Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Barmitteln und Sichteinlagen für zusätzliche Liquiditätszwecke unter normalen Marktbedingungen halten.
Der Teilfonds wird aktiv in Bezug auf den MSCI World Net Total Return USD Index (die „Benchmark“) verwaltet. Der Teilfonds bildet die Benchmark nicht nach. Die Benchmark wird nur zum Vergleich der Wertentwicklung herangezogen.
SFDR-Klassifizierung: Der Teilfonds hält nachhaltige Anlagen im Sinne von Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Angaben im Finanzsektor in der jeweils gültigen Fassung („SFDR“), wie in Anhang I seines Prospekts beschrieben.
Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts: Täglich, jeder Geschäftstag in Luxemburg.
Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in USD.
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.

Achten Sie auf das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, so dass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist in dem oben genannten Indikator nicht berücksichtigt.

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 USD	
		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	4 090 USD	3 670 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-59.10%	-18.17%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 970 USD	11 560 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20.30%	2.94%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 390 USD	17 070 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	13.90%	11.29%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15 280 USD	20 320 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	52.80%	15.24%

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 2024 und 2025 auf, wobei eine geeignete Benchmark verwendet wurde.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2020 und 2025 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
- USD 10 000 pro Jahr investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	92 USD	714 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.9%	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 12.2% vor Kosten und 11.3% 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 USD
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 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.74% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	74 USD
Transaktionskosten	0.17% 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.	17 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an.	0 USD

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_LU2506375273_en.pdf
- Performanceszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PS/KID_annex_PS_LU2506375273_en.pdf