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 TARGET MATURITY EURO III, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AD
ISIN: LU2658581041
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: 28/11/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
SANTANDER TARGET MATURITY EURO III (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: Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, den Anteilinhabern durch ein diversifiziertes Portfolio aus festverzinslichen Vermögenswerten mittelfristig ein Anlagewachstum zu bieten.
Anlagepolitik: Dieser Teilfonds kann bis zu 100 % seines Vermögens in öffentliche und private festverzinsliche Instrumente in EUR, einschließlich Bareinlagen und Geldmarktinstrumente investieren. Der Teilfonds investiert überwiegend in EU-Unternehmen.
Die festverzinslichen Wertpapiere, in die der Teilfonds investiert, werden von Emittenten ausgegeben, die ihren Sitz vornehmlich in OECD-Ländern haben.
Der Teilfonds wird in Anleihen mit einem Endfälligkeitsdatum am oder vor dem Laufzeitende des Portfolios investieren. Der Teilfonds kann jedoch Anleihen mit Fälligkeitsterminen nach dem Laufzeitende des Portfolios erwerben. Die Kreditqualität des Teilfonds muss mindestens ein durchschnittliches Rating von BBB- aufweisen. Der Teilfonds kann bis zu 50 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die zum Zeitpunkt des Kaufs von den wichtigsten Ratingagenturen mit einem niedrigeren Rating als Baa3/BBB bewertet werden, oder in Schuldtitel ohne Rating. 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 könnten den Verkauf der zugrunde liegenden Bestände oder das Halten der Bestände bis zur Fälligkeit umfassen, je nach den spezifischen Merkmalen des Instruments.
Der Teilfonds beabsichtigt nicht, direkt in Aktien zu investieren. Der Teilfonds kann jedoch gewöhnliche Aktien halten, wenn solche gewöhnlichen Aktien im Rahmen einer Umwandlung erworben werden. Bei einer solchen Umwandlung beträgt das maximale Engagement in Aktien 15 % des Nettovermögens des Teilfonds.
Nicht auf EUR lautende Währungspositionen sind auf 30 % des Nettovermögens des Teilfonds begrenzt. Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW investieren. Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Barmitteln und Einlagen halten.
Bis zum 9. Juli 2024 wird das Portfolio des Teilfonds aufgebaut. Vor diesem Datum kann der Teilfonds in Barmittel, Einlagen, Geldmarktinstrumente und kurzfristige Investment-Grade-Anleihen mit einer Laufzeit von weniger als 18 Monaten investieren. Wenn das Fälligkeitsdatum des Portfolios näher rückt, wird das Portfolio des Teilfonds zunehmend aus Barmitteln, Einlagen, kurzfristigen Anleihen und Geldmarktinstrumenten bestehen, um den Nettoinventarwert des Teilfonds zu erhalten.
Nach dem Fälligkeitsdatum des Portfolios umfasst die Verwaltung des Teilfonds weiterhin Investitionen in Barmittel, Einlagen, Geldmarktinstrumente und kurzfristige Anleihen mit einer Laufzeit von weniger als 18 Monaten.
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

1 **2** 3 4 5 6 7

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.

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 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.
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 einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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	8 990 EUR	9 120 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10.10%	-2.28%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 340 EUR	9 330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6.60%	-1.72%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 000 EUR	9 920 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.00%	-0.20%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 600 EUR	10 310 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6.00%	0.77%

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: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage unter Zugrundelegung einer geeigneten Benchmark zwischen 2018 und 2022 ein.
Mittleres Szenario: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage unter Zugrundelegung einer geeigneten Benchmark zwischen 2017 und 2021 ein.
Optimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario trat bei einer Anlage unter Zugrundelegung einer geeigneten Benchmark zwischen 2021 und 2025 ein.

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
- EUR 10 000 pro Jahr investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	81 EUR	328 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 0.6% vor Kosten und -0.2% 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	0.65% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	65 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 Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren haben. Anträge auf Zeichnung, Umwandlung und Rücknahme, die vor 16:00 Uhr 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 Teilfonds oder über das Verhalten des Emittenten oder der Person oder Einrichtung, die über das Produkt berät oder es verkauft, haben, können Sie Ihre Beschwerde auf folgende Weise einreichen. Beschwerden sind an folgende Stelle zu richten: https://www.santanderassetmanagement.lu/document-library/policies – am eingetragenen Sitz der SANTANDER SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg) – samlux@santanderam.com

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_LU2658581041_en.pdf
- Performanceszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PS/KID_annex_PS_LU2658581041_en.pdf