SANTANDER TOTAL RETURN A



Oktober 2025

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung.

Fondsdaten



Fondsmanager	Francisco Esteban Tomás
Fondsart	Total Return
ISIN	LU1917959469
WKN	A2QG48
Auflegungsdatum	2.4.2019
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Mindestanlage	500,00€
Ausgabeaufschlag (max.)	5,00%
Laufende Kosten (2024)	1,54%

Kennzahlen

Fondspreis	116,73 €
Fondsvolumen*	27.227.976,89 €
Titelanzahl	219
Volatilität*	
Duration	2,9
Endfälligkeitsrendite***	3,39%

Definitionen:

Volatilität: Kennzahl für das Ausmaß der vergangenen Kursschwankung.

Duration: Durchschnittliche verbleibende Kapital-

Duration: Durchschnittliche verbielbende Kapital-bindungsdauer in Jahren. Thesaurierend: Die Erträge des Geschäftsjahres werden nicht ausgeschüttet, sondern verbleiben im Fondsvermögen.

Bruttowertentwicklung seit Auflage*

Investmentstrategie

Das Ziel dieses Teilfonds ist die Maximierung der Gesamtanlagerendite, bestehend aus einer Kombination aus Erträgen und Kapitalzuwachs über einen vollen Marktzyklus mit einer maximalen erwarteten annualisierten Volatilität über einen Zeitraum von 5 Jahren von 15 %.

Kumulierte Wertentwicklung*

5 (
5 (
Performan	ce*			
31.10.20	31.10.21	31.10.22	31.10.23	31.10.24
31.10.21	31.10.22	31.10.23	31.10.24	30.10.25
				2.1
	31.10.20 31.10.21	31.10.20 31.10.21	31.10.20 31.10.21 31.10.22 31.10.21 31.10.22 31.10.23	31.10.20 31.10.21 31.10.22 31.10.23 31.10.21 31.10.22 31.10.23 31.10.24

^{*}Keine Performancekennzahlen aufgrund neuer Anlagestrategie

^{*}Fondsvolumen aller Anteilsklassen.

^{***}Rendite p.a. wenn eine Anleihe bis zur Endfälligkeit gehalten wird und zum Nominalbetrag von 100 zurückgezahlt wird.



Fondsstruktur

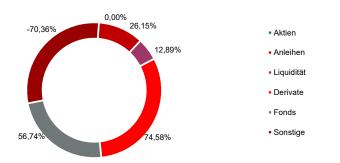
Top 10 Positionen (%)	Anteil
US 2YR Note (CBT) Bond 31.12.2025	23,26%
STOXX Europe 600 Equity Index 19.12.2025	20,46%
MSCI Emerging Markets Equity Index 19.12.2025	17,07%
Topix (OSE) 12.2025	9,67%
E-Mini S&P 500 (CME) 12.2025	7,68%
MSCI World Quality Equity Index 19.12.2025	7,26%
EUR High Yield Future Non-Equity Index 19.12.2025	6,80%
MSCI World Growth Equity Index 19.12.2025	6,54%
MSCI Minimum Volatility Future Equity Index 19.12.2025	5,84%
PASSIM Structured Funds PLC – Diversified Systematic	4,94%
Total	109,52%

Effektive Duration (%)	Anteil
0 bis 1	0,00%
1 bis 3	8,73%
3 bis 5	6,06%
5 bis 7	3,98%
Andere	3.08%
Sonstige	2.09%

Anleihen - Länderstruktur (%)	100,00%
Italien	13,56%
USA	22,64%
Spanien	14,69%
Frankreich	15,69%
Andere	33,42%

Anieinen - Landerstruktur (%)	100,00%
Italien	13,56%
USA	22,64%
Spanien	14,69%
Frankreich	15,69%
Andere	33,42%

Aktuelle Vermögensaufteilung (%)



Währungsstruktur (%)	Anteil
Euro	40,32%
USD	56,52%
Britisches Pfund	0,92%
Japanischer Yen	2,05%
Sonstige	0,19%
Total	100.0%

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.

Datenstand: 30.10.2025

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

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.

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 bei Ihrem persönlichen Berater in Ihrer Santander Filiale.

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.