

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

SANTANDER MULTI INDEX SUBSTANCE  
ein Teilfonds von SANTANDER SICAV

Klasse  
A

ISIN  
LU1983372183

Die Verwaltungsgesellschaft ist  
Santander Asset Management  
Luxembourg S.A.

## Ziele und Anlagepolitik

**Ziel:** Das Ziel dieses Teilfonds ist das Erreichen einer Rendite aus einem Anlageportfolio, das in einer diversifizierten Auswahl mit festverzinslichen Wertpapieren und Aktien von Unternehmens-, staatlichen oder quasi-staatlichen Emittenten in der ganzen Welt investiert ist, wobei maximal 25% des Nettovermögens in Aktien investiert werden.

**Anlagepolitik:** Um dieses Ziel zu erreichen, geht der Teilfonds mittels der Anlage in sogenannte ETF (Exchange traded funds; börsengehandelte Investmentfonds mit dem Anlageziel, die Wertentwicklung bestimmter Anlageklassen bzw. Indizes nachzubilden) Engagements in diesen Anlageklassen ein. Diese Fonds werden als Organismen für gemeinsame Anlagen in übertragbaren Wertpapieren (kurz: OGAW) oder sonstige Organismen für gemeinsame Anlagen eingestuft.

Um das Risiko von Anlagepositionen zu verringern oder zum Zwecke der effizienten Portfolioverwaltung oder im Rahmen der Anlagestrategie kann der Teilfonds Finanzderivate einsetzen.

Das Fondsmanagement legt in jedem Fall in Fonds an, die von als solide bewerteten Fondsverwaltungsgesellschaften verwaltet werden, die über eine breitgefächerte Erfahrung an den Märkten und die, unter Berücksichtigung des verwalteten Vermögens, über eine hohe Zahlungsfähigkeit verfügen. Die Auswahl der zugrunde liegenden Fonds erfolgt auch unter Berücksichtigung der Managementqualität des Anlageverwalters, den in der Vergangenheit vom zugrunde liegenden Fonds erzielten Renditen, des Risiko-/Ertragsverhältnisses und des Fondsvolumens des zugrunde liegenden Fonds.

Der Teilfonds wird aktiv unter Bezugnahme auf den ICE BofA Euro Government Index (60 %), ICE BofA Euro Corporate Index (20 %) und MSCI World Net Total Return USD Index (20 %) (die „Benchmark“) verwaltet. Der Teilfonds bildet die Benchmark nicht nach. Es wird hier ausdrücklich darauf hingewiesen,

dass die Benchmark lediglich dazu dient, die Performance zu vergleichen. Allerdings entscheidet der Anlageverwalter nach eigenem Ermessen auf Grundlage einer Analyse der Marktbedingungen sowie der wirtschaftlichen Aussichten und Bewertungen über die Vornahme von Allokationen in andere Anlagen. In solchen Fällen weicht der Anlageverwalter von der Anlageallokation der Benchmark ab und investiert in andere zulässige Vermögenswerte, die nicht unbedingt Bestandteil der Benchmark sind.

**Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts:** Täglich, an jedem vollen Geschäftstag. Für Zeichnungs-, Umwandlungs- und Rücknahmeanträge, die bei der Register- und Transferstelle in Luxemburg vor 16.00 Uhr Luxemburger Zeit hinterlegt werden („Annahmeschluss“), ist eine Vorankündigung von einem Handelstag erforderlich, damit jeder Antrag, der vor dem Annahmeschluss an einem Handelstag „D“ eingeht, zu dem Nettoinventarwert, der am Handelstag „D+1“ gültig ist, abgewickelt wird.

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in EUR.

**Empfehlung:** Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage innerhalb von zwei Jahren zurückziehen möchten.

## Risiko- und Ertragsprofil



Bei der oben angegebenen Zahl handelt es sich um den **Synthetischen Risiko- und Ertragsindikator** des Fonds, mit dem das Risiko- und Ertragsprofil eines Fonds anhand historischer Leistungsdaten veranschaulicht werden kann. Bitte beachten Sie, dass sich dieser Wert im Laufe der Zeit ändern kann und kein zuverlässiger Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil des Fonds ist. Darüber hinaus ist die unterste Kategorie nicht gleichbedeutend mit einer risikofreien Anlage.

Ein Ranking von 3 bedeutet, dass dieser Fonds in der Regel eine mittlere bis niedrige Volatilität aufweist. Dies bedeutet, dass der Wert des Fonds mit der Zeit schwanken kann.

Anleger sollten sich der folgenden Risiken bewusst sein:

**Liquiditätsrisiko:** Bezeichnet die Möglichkeit, dass der Teilfonds Kapital verlieren oder daran gehindert sein kann, Kapitalgewinne zu erzielen, falls er ein Wertpapier nicht zu dem Zeitpunkt und Preis veräußern kann, der für den Teilfonds von größtem Vorteil ist, und folglich gegebenenfalls nicht zu einer Erhöhung der Barmittel in der Lage ist, um Rücknahmeanträgen zu entsprechen.

**Kreditrisiko:** Bezeichnet die Wahrscheinlichkeit, dass der Teilfonds Kapital verliert, falls ein Emittent seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, wie z. B. die Zahlung des Kapitalbetrags und/oder der Zinsen für ein Instrument, oder in Konkurs geht.

**Ausfallrisiko:** Ein Teilfonds, der in außerbörsliche Kontrakte investiert ist, kann einem Risiko ausgesetzt sein, das aus der Bonität seiner Gegenparteien und aus deren Fähigkeit, die Bedingungen dieser Kontrakte einzuhalten, entsteht. Der Teilfonds kann sowohl bedingte und unbedingte Terminkontrakte einsetzen als auch Kontrakte über den Austausch zukünftiger Zahlungsströme einschließlich Instrumente zur Absicherung von Kreditausfällen abschließen oder derivative Techniken einsetzen, die jeweils das Risiko bergen, dass die Gegenpartei ihre jeweiligen vertraglichen Verpflichtungen nicht einhält.

**Nachhaltigkeitsrisiko:** Die Anlagen des Teilfonds können mit Nachhaltigkeitsrisiken verbunden sein. Nachhaltigkeitsrisiken sind ökologische, soziale oder Governance-Ereignisse oder -Bedingungen, die, wenn sie eintreten, einen tatsächlichen oder potenziellen wesentlichen negativen

Einfluss auf den Wert der Anlagen des Teilfonds haben könnten.

**Operationelles Risiko:** Bezeichnet einen Fehler oder eine Verzögerung im System, bei Prozessen und Kontrollen des Teilfonds oder dessen Dienstleistern (einschließlich der gesamten Verwahrung von Vermögenswerten), die zu Verlusten für den Teilfonds führen könnten.

## Kosten

Die Kosten umfassen die Betriebskosten des Teilfonds einschließlich der Marketing- und Vertriebskosten. Diese Kosten verringern das potenzielle Wachstum der Anlage.

### Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	5.00%
Rücknahmeabschläge	1.00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1.35%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

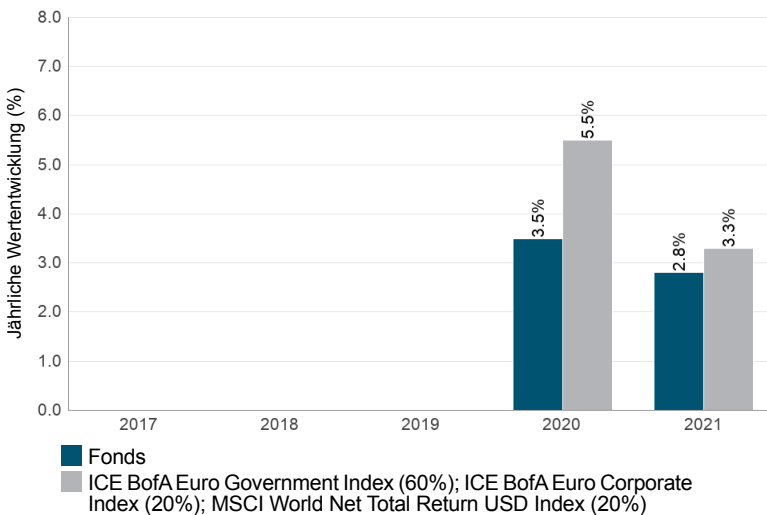
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
-----------------------------------------------------	-------

Die nebenstehend aufgeführten Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sind die maximalen Beträge, die in Rechnung gestellt werden dürfen. In einigen Fällen kann Ihnen ein geringerer Betrag in Rechnung gestellt werden. Genaue Angaben zu Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder der Vertriebsgesellschaft. Der Ausgabeaufschlag wird abgezogen, bevor Ihr Kapital angelegt wird.

Der Prozentsatz der laufenden Kosten basiert auf den Kosten des letzten Geschäftsjahres, welches am 31. Dezember 2021 endete. Dieser Wert kann von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr variieren.

Weiterführende Informationen über diese Gebühren entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Gebühren und Ausgaben“ des Verkaufsprospekts. Es wird keine Verwaltungsgebühr aus dem Nettovermögen dieser Anteilklasse berechnet. Die Verwaltungsgesellschaft erhält stattdessen eine Vergütung für ihre Dienstleistungen aus den Gebühren, die den Anlegern von der Vertriebsstelle dieser Anteilklasse berechnet werden. Weiterführende Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Anteilklassen“ des Verkaufsprospekts.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die frühere Wertentwicklung des Teilfonds ist nicht unbedingt ein Anhaltspunkt für die künftige Wertentwicklung.

Bei der Berechnung der Vergangenheitsperformance werden alle auf Fondsebene anfallenden Gebühren und Provisionen berücksichtigt.

Die Klasse wurde 2019 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR ermittelt.

Die Quelle ICE Data Indices, LLC wird mit Genehmigung verwendet. ICE® ist ein eingetragenes Warenzeichen der ICE Data Indices, LLC oder ihrer verbundenen Unternehmen und BofA® ist ein eingetragenes Warenzeichen der Bank of America Corporation, das durch die Bank of America Corporation und ihre verbundenen Unternehmen („BofA“) lizenziert wird, und darf nicht ohne die vorherige schriftliche Genehmigung der BofA verwendet werden. Die hierin erwähnten Indexdaten sind Eigentum der ICE Data Indices, LLC, ihren verbundenen Unternehmen („ICE Data“) und/oder ihrer externen Lieferanten und wurden zusammen mit den ICE/BofA-Warenzeichen zur Nutzung durch Santander Asset Management lizenziert. ICE Data und ihre externen Lieferanten übernehmen keinerlei Haftung in Verbindung mit der Verwendung solcher Indexdaten oder Warenzeichen. Eine vollständige Fassung des Haftungsausschlusses finden Sie im Prospekt des Santander SICAV.

## Praktische Informationen

**Depotbank:** J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.

**Sonstige Informationen:** Exemplare des Prospekts, der wesentlichen Anlegerinformationen, der Jahres- und Halbjahresfinanzberichte von Santander SICAV sowie der Satzung sind am eingetragenen Sitz von Santander SICAV (6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg), der Verwaltungsgesellschaft oder der Depotbank kostenlos erhältlich. Diese Dokumente stehen auch unter [www.santanderassetmanagement.lu](http://www.santanderassetmanagement.lu) zur Verfügung. In Übereinstimmung mit den Teilfonds, die in den einzelnen Ländern registriert sind, stehen die wesentlichen Anlegerinformationen auf Italienisch, Deutsch, Portugiesisch, Englisch, Spanisch kostenlos zur Verfügung. Alle anderen regulatorischen und Finanzdokumente stehen auf Englisch unter [www.santanderassetmanagement.lu](http://www.santanderassetmanagement.lu) kostenlos zur Verfügung. Schweizer Anleger können Kopien des Verkaufsprospekts, der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), der Jahres- und Halbjahresberichte sowie der Satzung von Santander SICAV kostenlos am Sitz der Schweizer Niederlassung und Zahlstelle Banco Santander International, SA, Rue Ami-Lévrier 5-7, 1256 CP, 1211 Genf 1, erhalten. Zeichnungs-, Rücknahme- und Umtauschanträge sollten an die Registerstelle bei J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch, 6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg gesendet werden.

**Preisveröffentlichung:** Der Nettoinventarwert je Anteil jeder Klasse innerhalb der einzelnen Teilfonds wird am eingetragenen Sitz der Gesellschaft und der Verwaltungsgesellschaft veröffentlicht und steht täglich unter [www.fundsquare.net](http://www.fundsquare.net) sowie [www.santanderassetmanagement.lu](http://www.santanderassetmanagement.lu) zur Verfügung. Für Teilfonds, die in der Schweiz registriert sind, wird der Nettoinventarwert je Anteil unter [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) veröffentlicht; für Teilfonds, die in Deutschland registriert sind, wird der Nettoinventarwert je Anteil auf WM Daten veröffentlicht; und für Teilfonds, die in Portugal registriert sind, wird der Nettoinventarwert je Anteil auf dem „Extranet-System von CMVM“ veröffentlicht.

**Getrennte Haftung:** Dieses Dokument beschreibt eine Anteilklasse eines Teilfonds von Santander SICAV. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds werden getrennt, und kein Teilfonds ist für die Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds haftbar. Der Prospekt und die Finanzberichte werden für Santander SICAV als Ganzes erstellt.

**Steuern:** Der Teilfonds unterliegt den luxemburger Gesetzen und Bestimmungen. Je nach Land Ihres Wohnsitzes kann dies Auswirkungen auf Ihre Anlage haben.

**Haftungsausschluss:** Santander Asset Management Luxembourg S.A. kann ausschließlich haftbar gemacht werden, wenn irgendeine Aussage in diesem Dokument irreführend, falsch oder widersprüchlich zu den relevanten Abschnitten des Fondsprospekts ist.

**Umtausch:** Ein Anteilinhaber ist unter bestimmten Bedingungen möglicherweise berechtigt, kostenlos von einem Teilfonds zum anderen oder von einer Klasse zu einer anderen innerhalb desselben Teilfonds zu wechseln. Detaillierte Informationen finden Sie im Prospekt der Gesellschaft.

**Vergütungsrichtlinie:** Einzelheiten zur Vergütungsrichtlinie der Verwaltungsgesellschaft, darunter unter anderem eine Beschreibung dessen, wie die Vergütung und Zusatzleistungen berechnet werden, sowie die Identität der Personen, die für die Gewährung der Vergütung und Zusatzleistungen verantwortlich sind, werden unter <https://www.santanderassetmanagement.lu> zur Verfügung gestellt. Ein gedrucktes Exemplar wird auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt.