

# SANTANDER Future Wealth AE



Januar 2025

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemittelung.

## Fondsdaten



Fondsmanager	Marcos Aza
Fondsart	Mischfonds
ISIN	LU2250435158
WKN	A2QQLA
Auflegungsdatum	29.01.2021
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Mindestanlage	500,00 €
Ausgabeaufschlag (max.)	5,00%
Laufende Kosten (2023)	2,24%

## Kennzahlen

Fondspreis	109,56 €
Fondsvolumen*	\$ 72.772.312,83
Titelanzahl	32
Volatilität**	12,76%

### Definitionen:

**Volatilität:** Kennzahl für das Ausmaß der vergangenen Kursschwankung

**Thesaurierend:** Die Erträge des Geschäftsjahres werden nicht ausgeschüttet, sondern verbleiben im Fondsvermögen.

\*Fondsvolumen aller Anteilklassen

\*\*Berechnung anhand der täglichen Kurse der letzten Jahres

## Investmentstrategie

Ziel dieses Teilfonds ist es, über einen gesamten Marktzyklus hinweg ein beständiges Kapitalwachstum zu erzielen. Der Fonds investiert direkt oder indirekt über Fonds und ETFs in Wertpapiere, von denen das Managementteam eine starke Wertsteigerung erwartet, wegen der innovativen Natur der Unternehmen und weil diese von nachhaltigen gesellschaftlichen Veränderungen wirtschaftlicher und sozialer Art profitieren dürften. Mindestens 75% des Gesamtvermögens werden in Aktien investiert, ohne dass Kriterien für Auswahl, Emittenten, Märkte, Währungen und Sektoren vorab festgelegt sind. Die restlichen 25% können in festverzinslichen Wertpapieren wie Staatsanleihen und Unternehmensanleihen investiert werden.

## Kumulierte Wertentwicklung

	1 Monat	3 Monate	akt. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	seit Auflage
<b>Fonds</b>	3,97%	9,43%	3,97%	19,54%	10,98%	9,56%

## Rollierende Performance

	31.01.21	31.01.22	31.01.23	31.01.24	31.01.25
<b>Brutto</b>		-0,75%	-9,73%	2,85%	19,54%
<b>Netto</b>		-5,48%	-9,73%	2,85%	19,54%

## Jährliche Wertentwicklung

	2021*	2022	2023	2024
<b>Fonds</b>	9,51%	-22,31%	7,36%	15,98%

\*seit Auflage



Quelle: Santander Asset Management; wichtige Hinweise zur Wertentwicklung finden Sie auf der Rückseite.

Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine verlässliche Prognose für die Zukunft.

## Fondsstruktur

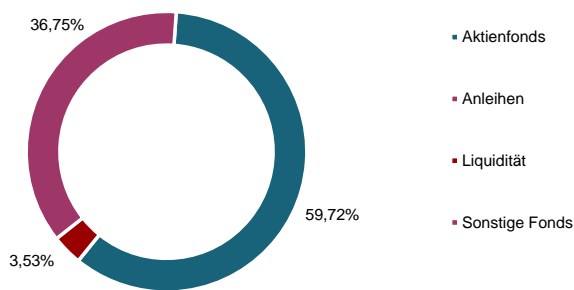
Top 10 Positionen (%)	Anteil
iShares Digitalisation UCITS ETF	7,56%
Goldman Sachs Global Future Generations Equity Portfolio	6,16%
AXA World Funds - Framlington Robotech	6,03%
Neuberger Berman Next Generation Connectivity Fund	5,91%
Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF	5,67%
Robeco Capital Growth Funds - New World Financials	5,59%
ECPI Circular Economy Leaders UCITS ETF	5,56%
Franklin Technology Fund I	4,74%
Pictet-Security I EUR Capitalisation	4,69%
L&G Cyber Security UCITS ETF Acc USD	4,38%
<b>Total</b>	<b>56,29%</b>

Top 5 positive Beiträge* (%)	Beitrag	Gewicht
iShares Digitalisation UCITS ETF	0,45%	7,58%
Robeco Capital Growth Funds - New World Financ	0,42%	5,60%
L&G Cyber Security UCITS ETF Acc USD	0,34%	4,39%
Neuberger Berman Next Generation Connectivity f	0,31%	5,93%
Pictet-Security I EUR Capitalisation	0,29%	4,70%

Top 5 negative Beiträge* (%)	Beitrag	Gewicht
BNP Paribas Funds Sicav - Energy Transition I	0,00%	0,15%
Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS	0,00%	0,14%
Invesco Funds Sicav - Invesco Asia Consumer	0,00%	1,15%
KBI Global Sustainable Infrastructure	-0,02%	0,96%
Amundi MSCI World Information Technology UCIT	-0,09%	5,68%

\*Stellt die Performancebeiträge der Einzelwerte zur monatlichen Wertentwicklung des Fonds dar. Bei negativer Wertentwicklung des Fonds können die Einzelwerte, deren Performance im Vergleich zu den restlichen Einzelwerten am geringsten gesunken ist, den positiven Beiträgen zugeordnet werden.

### Aktuelle Vermögensaufteilung (%)



Vermögensaufteilung (%)	Anteil
<b>Aktienfonds</b>	<b>59,72%</b>
Aktienfonds Global	56,89%
Aktienfonds Nordamerika	2,83%
<b>Anleihen</b>	<b>0,00%</b>
<b>Liquidität</b>	<b>3,53%</b>
<b>Sonstige Fonds</b>	<b>36,75%</b>
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

### 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: 31.01.2025

### Disclaimer

**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 berücksichtigt wurden.

**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.

### Wichtige Hinweise:

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 Luxemburg, 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.