

Finalidade

Este documento fornece-lhe informações importantes sobre este produto de investimento. Não é material de marketing. A informação é requerida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais no que se refere a este produto e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Produto: Santander Prosperity, um subfundo de SANTANDER SICAV, classe de ações AEH

ISIN: LU2492356360

Sítio Web: <https://www.santanderassetmanagement.lu>.

Telefone: (+352) 27 93 48 88

A CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.CSSF.lu), é responsável pela supervisão da Santander Asset Management Luxembourg S.A. em relação a este Documento de Informações Fundamentais.

Este "Pacote de produtos de investimento de retalho e de produtos de investimento com base em seguros" (Packaged retail and insurance-based investment product, PRIIP) está autorizado no Luxemburgo.

SANTANDER SICAV está autorizado no Luxemburgo e é supervisionado pela autoridade financeira do Luxemburgo, a CSSF.

Documento publicado: 01/01/2023

Em que consiste este produto?

Tipo

Santander Prosperity (o "Subfundo") é um subfundo de uma SICAV, SANTANDER SICAV, um OICVM constituído no Luxemburgo.

Prazo

O Subfundo é constituído por um período ilimitado. O Subfundo não pode ser terminado unilateralmente pela Santander Asset Management Luxembourg. O Subfundo pode ser dissolvido e liquidado antecipadamente nos casos previstos no prospeto e nos estatutos do Fundo.

Objetivo: O Subfundo é um fundo de ações que procura resultados económicos, ao mesmo tempo que procura alcançar o seu objetivo de investimento sustentável por meio dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável das Nações Unidas (os "ODS").

Política de investimento: O Santander Prosperity é um fundo de ações com um processo de investimento que integra uma abordagem sustentável e que investe em empresas que fornecem soluções principalmente para problemas sociais através de seus produtos ou serviços, que podem oferecer perspectivas de crescimento superiores, e que assim criam resultados sociais.

O processo de investimento em múltiplos níveis é descrito abaixo. Investimento sustentável significa um investimento numa atividade económica que contribui para um objetivo ambiental ou social, desde que o investimento não prejudique significativamente qualquer objetivo ambiental ou social e que as empresas investidas sigam boas práticas de governança. A seleção das empresas é feita a partir do universo elegível ao qual são aplicadas uma triagem destinada a evitar danos e uma triagem positiva, conforme descrito abaixo.

É aplicada uma triagem de exclusão antes do investimento para evitar o investimento em empresas cujas atividades tenham impactos adversos significativos nos fatores de sustentabilidade e que, por conseguinte, não estejam em conformidade com o objetivo de investimento sustentável do Subfundo, ou que violem claramente normas e padrões internacionais reconhecidos. As empresas excluídas compreendem aquelas que tenham quaisquer atividades comerciais relacionadas com armas controversas, armamento, tabaco, mineração de carvão, geração de energia à base de carvão e combustíveis fósseis. Adicionalmente, há uma análise de controvérsia com base em investigações de fornecedores de dados externos que permite identificar a violação de determinados valores ESG, como os promovidos pelo Pacto Global da ONU. As empresas envolvidas em controvérsias consideradas críticas são excluídas do universo de investimentos do Subfundo.

Uma vez retiradas do universo de investimento do Subfundo as empresas com impactos adversos significativos, uma triagem positiva garante a seleção de empresas cujo negócio pretende gerar resultados sociais positivos e contribuir para a realização dos ODS, com um foco particular em Erradicação da pobreza, saúde e bem-estar, Educação de qualidade, Igualdade de género, Trabalho decente e crescimento económico e Reduzir as desigualdades, com relação com três temas sociais principais: 1) Saúde e bem-estar, 2) Educação e inclusão financeira e 3) Alimentação e nutrição.

As empresas no universo do investimento têm uma ligação, através de indicadores específicos da empresa, aos indicadores subjacentes aos objetivos relevantes dos ODS. Estes indicadores são utilizados para medir a consecução dos objetivos sustentáveis.

Para uma empresa ser elegível, deverá ter pelo menos 30% das suas receitas relacionadas com os ODS, mas a carteira também poderá incluir outras empresas que, de acordo com a avaliação do Gestor de Investimento, façam uma contribuição relevante para resolver os principais desafios sociais, o que pode vir a ser reforçado pela interação

do Gestor de Investimento com as empresas em causa. Depois de concluir as verificações de exclusão e inclusão acima referidos, a metodologia de construção de carteira do Subfundo inclui fatores fundamentais e quantitativos no seu processo. Tal permitirá ao Gestor de investimento construir uma carteira, atribuindo distintas ponderações a diferentes nomes, de modo a maximizar as características de risco/recompensa da carteira global do Subfundo.

O Subfundo irá investir principalmente em ações de empresas que operem em países desenvolvidos em todo o mundo. O Subfundo pode investir até 20% do seu património líquido em países de mercado emergente, conforme definição da MSCI, e que estão incluídos no índice MSCI Emerging Markets.

Este Subfundo é um fundo integral que pode investir em grandes empresas, bem como em pequenas e médias empresas, sem uma prévia determinação de países ou setores.

O Subfundo pode investir até 30% do seu património líquido em valores mobiliários de rendimento fixo, através de obrigações governamentais ou obrigações empresariais com uma classificação mínima de BBB e uma duração inferior a 3 anos.

O Subfundo pode investir até 10% do seu património líquido em OICVM e outros OIC, conforme definido no Prospeto do Subfundo, desde que estes OICVM/OIC também tenham sido categorizados ao abrigo do artigo 9.º do SFDR.

O Subfundo pode investir em fundos do mercado monetário, depósitos bancários e instrumentos do mercado monetário até 30% do seu património líquido.

O Subfundo também pode investir em instrumentos financeiros derivativos, para efeitos de gestão eficiente da carteira e de cobertura.

O Subfundo pode ter exposição a moedas que não a Moeda de Referência até 80% dos património líquido do Subfundo.

O Subfundo pode deter até 20% do seu património líquido em numerário e em depósitos à vista para efeitos de auxiliar a liquidez em condições normais de mercado. Em condições de mercado excepcionalmente desfavoráveis e numa base temporária, este limite pode ser aumentado para até 100% do património líquido do Subfundo, caso se justifique considerando os interesses dos investidores.

O Subfundo é gerido ativamente, tendo por índice de referência o índice MSCI World Net Total Return USD (o "Índice de Referência"). O Subfundo não procura replicar o Índice de Referência. O Índice de Referência é utilizado apenas para efeitos de comparação do desempenho.

Frequência de cálculo do valor do ativo líquido: diariamente, em qualquer dia útil.

Esta é uma classe de ações de capitalização em EUR.

A moeda de referência do Fundo é USD. Esta classe de ações está denominada em EUR. Pode ser utilizada cobertura cambial para reduzir a exposição ao risco associado a flutuações da taxa de câmbio entre USD e EUR.

Investidor de retalho pretendido:

Este Subfundo pode não ser adequado aos investidores que tencionem resgatar o investimento num prazo de 5 anos.

Deposítório: J.P. Morgan SE, Sucursal no Luxemburgo.

Podem ser obtidas cópias do Prospeto, do Documento de Informações Fundamentais, dos relatórios financeiros anuais e semestrais da SANTANDER SICAV e dos Estatutos, gratuitamente, na sede social da SANTANDER SICAV (6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburgo), da Sociedade Gestora ou do Banco Depositário. Esses documentos também estão disponíveis em www.santanderassetmanagement.lu.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Risk Indicator



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco assume que mantém o produto durante 5 anos.

O risco efetivo pode variar significativamente se retirar fundos numa fase inicial e pode obter um menor retorno.

O indicador de risco resumido é um guia relativamente ao nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto ter retorno negativo devido a movimentos nos mercados ou porque não conseguimos pagar-lhe.

Classificámos este Subfundo como 4 em 7, que é uma classe de risco médio. Estamos assim a avaliar as perdas potenciais de desempenho

futuro com um nível médio, sendo que condições de mercado adversas poderiam ter um impacto na capacidade do Fundo no que se refere a pagar-lhe.

Esteja ciente do risco cambial. Poderá receber pagamentos numa moeda diferente, por isso o retorno final pode depender da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador mostrado acima.

Além dos riscos de mercado incluídos no indicador de risco, outros riscos podem afetar o desempenho das ações:

Riscos operacional, de sustentabilidade, cambial, de instrumentos derivados e de mercado. Consulte no Prospeto informações completas sobre os riscos associados a este fundo.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

O que obterá deste Subfundo depende do desempenho futuro do mercado. Os acontecimentos de mercado no futuro são incertos e não podem ser previstos com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto e o índice de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados podem evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:	5 anos		
Exemplo de investimento:	€10,000		
	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos	
Cenários			
Mínimo	Não existe um retorno mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€1,560	€1,620
	Retorno médio anual	-84.40%	-30.51%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€7,800	€7,390
	Retorno médio anual	-22.00%	-5.87%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€10,740	€13,760
	Retorno médio anual	7.40%	6.59%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€15,050	€17,260
	Retorno médio anual	50.50%	11.53%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio Subfundo, mas podem não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, o que também pode afetar o valor que recebe em retorno.

O cenário de stress mostra o que poderá recuperar em circunstâncias de mercado extremas.

Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu relativamente a um investimento utilizando um índice de referência adequado entre {UnfavorableScenarioReferenceStartDate} e 2022.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu relativamente a um investimento utilizando um índice de referência adequado entre 2015 e 2020.

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu relativamente a um investimento utilizando um índice de referência adequado entre 2016 e 2021.

O que sucede se Santander Asset Management Luxembourg não puder pagar?

O investidor pode não enfrentar uma perda financeira devido ao incumprimento do emissor do PRIIP.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto pode cobrar outros custos. Nesse caso, essa pessoa irá fornecer-lhe informações sobre tais custos e como afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes que são retirados ao seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto você investe, de quanto tempo detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos:

no primeiro ano, recebe o montante que investiu (0% de retorno anual). Relativamente aos outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho do cenário moderado

– EUR 10,000 por ano é investido.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	€169	€1,123
Impacto do custos anuais (*)	1.7%	1.7% ao ano

(*) Isto ilustra como os custos reduzem o seu retorno todos os anos ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que se sair no período de detenção recomendado, o seu retorno médio por ano projetado é 8.3% antes dos custos e 6.6% após os custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto por contrapartida dos serviços que a mesma lhe presta. A pessoa irá informá-lo do montante.

Composição de custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada relativamente a este Fundo, mas um encargo de venda de até 5% do montante da subscrição pode ser cobrado pelos distribuidores na Alemanha.	€0
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída por este Fundo, mas um encargo de venda de 1% do montante do resgate, calculado com base no valor patrimonial líquido por ação, pode ser cobrado pelos distribuidores na Alemanha.	€0
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1.4% do valor do seu investimento por ano. Esta percentagem baseia-se nos custos efetivos do último ano.	€140
Custos de transação	0.3% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar, dependendo das quantidades que compramos e vendemos.	€29
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe qualquer comissão de desempenho relativamente a este Subfundo.	€0

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos

Este produto não tem um período de detenção mínimo necessário, mas foi concebido para investimento a longo prazo; o investidor deve ter um horizonte de investimento de pelo menos 3 anos. Os pedidos de subscrição, conversão e resgate apresentados ao Agente de Registo e Transferências no Luxemburgo em qualquer Dia de Negociação (considerando que um "Dia de Negociação" é qualquer Dia Útil anterior a um Dia de Avaliação) antes das 16:00 horas (hora do Luxemburgo) (a "hora limite") serão processado nesse Dia de Negociação utilizando o valor patrimonial líquido por Ação determinado no Dia de Avaliação seguinte para a respetiva Classe.

Contacte o seu corretor, consultor financeiro ou distribuidor para obter informações sobre quaisquer custos e encargos relacionados com a venda das ações.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver uma reclamação a fazer relativamente ao Subfundo ou à conduta do criador do produto ou da pessoa ou entidade que aconselha sobre o produto ou o vende, pode apresentar a sua reclamação da seguinte forma. As reclamações devem ser dirigidas a: <https://www.santanderassetmanagement.lu/document-library/policies> – na sede social da SANTANDER SICAV (6, Route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburgo) – samlux@santanderam.com

Outras informações relevantes

O Valor Patrimonial Líquido por Ação de cada Classe de cada Subfundo é tornado público na sede social da Sociedade e da Sociedade Gestora, sendo disponibilizado diariamente em www.fundsquare.net e www.santanderassetmanagement.lu.

Pode encontrar informações relacionadas com o desempenho passado do produto nos últimos 10 anos e com cálculos de cenários de desempenho anteriores em:

- Desempenho passado – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Santander_LU2492356360_en.pdf
- Cenários de desempenho – https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Santander_LU2492356360_en.pdf.

Os investidores suíços podem obter gratuitamente cópias do Prospeto, das Informações Fundamentais destinadas aos Investidores, dos relatórios financeiros anuais e semestrais da Santander SICAV e dos Estatutos, na sede social do Representante Suíço e Agente de Pagamento Banco Santander International, SA, Rue Ami-Lévrier 5-7, 1256 CP, 1211 Genebra 1.

Condições Particulares de Comercialização em Portugal, praticadas pela Entidade Comercializadora

Banco Santander Totta, S.A.

Capital Social: 1.391.779.674€ - C.R.C. Lisboa com NIPCº 500 844 321 – Sede Social: Rua Áurea, n.º 88 – 1100-063 Lisboa

Março de 2023

I. Colocação e Comercialização em Portugal

O Banco Santander Totta atua como entidade comercializadora no território nacional dos Organismos de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários (OICVM) **Santander Sicav**, geridos pela Santander Asset Management Luxembourg S.A.. O Banco está registado junto da CMVM enquanto intermediário financeiro (sob o n.º 130), desde 29/07/1991, estando autorizado a prestar um conjunto de serviços e atividades de investimento em valores mobiliários, incluindo a receção e transmissão e a execução de ordens por conta de outrem.

Os OICVM são comercializados pelo Banco Santander Totta, de acordo com informação disponibilizada no ponto II, através das agências do Banco Santander Totta, do NetBanco, canal de comercialização à distância via internet www.santander.pt, e da App Santander Portugal, disponível para dispositivos móveis com sistema operativo iOS e Android.

O Banco Santander Totta facultará gratuitamente aos investidores, nos locais de comercialização, o documento de “Documentação de Informação Fundamental” (DIF), previamente à celebração do contrato. Além disso, o prospeto completo e os últimos relatórios anuais e semestrais publicados serão facultados de forma gratuita aos subscritores que os solicitarem.

O Banco Santander Totta assegurará ainda divulgação das informações obrigatórias, designadamente o valor das unidades de participação, de igual forma, nos locais de comercialização.

II. Denominação dos OICVM e categorias disponíveis na Entidade Comercializadora

a) Disponíveis em todos os canais: agências do Banco Santander Totta, NetBanco Particulares e App Santander Portugal

Designação	Código ISIN	Classe	Dívida	Início Comercialização
Santander Corporate Coupon CD	LU0428586845	CD	USD	mar/17
Santander Latin American Investment Grade ESG Bond AD (USD) Inc	LU2208607874	AD	USD	set/20
Santander Latin American Investment Grade ESG Bond AD (USD) Inc	LU2208607791	A	USD	set/20
Santander Prosperity AEH Eur Hdg Cap	LU2492356360	AEH	EUR	nov/22

b) Disponíveis exclusivamente para Clientes Private Banking nos canais: Centros Santander Private, NetBanco Particulares e App Santander Portugal

Designação	Código ISIN	Classe	Divisa	Início Comercialização
Santander Go Absolute Return B	LU1917959626	B	EUR	jun/19

c) Disponíveis exclusivamente para Clientes Private Banking apenas nos Centros Santander Private

Designação	Código ISIN	Classe	Divisa	Início Comercialização
Santander AM Latin American Fixed Income AE	LU0493712094	AE	EUR	set/13
Santander AM Euro Corporate Bond A	LU0094946695	A	EUR	fev/14
Santander AM Euro Corporate Bond B	LU0094946778	B	EUR	mai/20
Santander AM Euro Corporate Bond BD	LU1003778880	BD - Inc	EUR	mai/20
Santander AM Euro Equity	LU0341648862	A	EUR	set/21
Santander AM European Equity Opportunities A	LU0077067238	A	EUR	fev/14
Santander AM Latin American Equity Opportunities A	LU0341650173	A	USD	set/13
Santander AM Latin American Equity Opportunities AE (EUR) Acc	LU1988884356	AE	EUR	abr/22
Santander AM Latin American Fixed Income A Acc	LU0094946182	A	USD	abr/22
Santander European Dividend A	LU0082927103	A	EUR	mar/11
Santander Future Wealth. A (USD) Acc	LU2250435075	A	USD	fev/21
Santander Future Wealth. AE (EUR) Acc	LU2250435158	AE	EUR	fev/21
Santander Go Absolute Return A	LU1917959469	A	EUR	jun/19
Santander Go Dynamic Bond A (USD) Acc	LU2004895350	A	USD	dez/19
Santander Go Dynamic Bond B (USD) Acc	LU2004895434	B	USD	dez/19
Santander Go Global Equity ESG AEH (EUR Hedged) Acc	LU2446295128	AEH	EUR Hedged	abr/22
Santander Go Global Equity ESG A	LU2004894890	A	USD	out/19
Santander Go Global Equity ESG B	LU2004894973	B	USD	out/19
Santander Go Global Equity ESG BEH	LU2033399416	BEH	EUR Hedged	out/19
Santander Go Global High Yield Bond A (USD) Acc	LU2360100155	A	USD	abr/22
Santander Go Global High Yield Bond AE (EUR) Acc	LU2360855469	AE	EUR	abr/22
Santander Go North American Equity A	LU0082925743	A	USD	jun/19
Santander Go North American Equity B	LU0082926121	B	USD	jun/19
Santander Go North American Equity BEH	LU1988018799	BEH	EUR Hedged	jun/19
Santander Go Short Duration Dollar B	LU0082919001	B	USD	out/19
Santander Latin American Corporate Bond A	LU0047567978	A	USD	mar/11
Santander Latin American Corporate Bond AD Inc	LU0574803515	AD	USD	abr/22
Santander Latin American Corporate Bond AE (EUR) Acc	LU1963708620	AE	EUR	abr/22
Santander Latin American Corporate Bond AE (EURHDG) Acc	LU1963709198	AE	EUR	abr/22
Santander Go Short Duration Dollar A	LU0067474261	A	USD	mar/11

Designação	Código ISIN	Classe	Dívida	Início Comercialização
Santander Prosperity A USD Acc	LU2492356105	A	USD	nov/22
Santander Prosperity AE EUR Acc	LU2492356287	AE	EUR	nov/22
Santander Target Maturity 2026 Dollar "AD" (USD) Inc	LU2563381735	AD	USD	mar/23
Santander Target Maturity 2026 Dollar "A" (USD) Acc	LU2563381651	A	USD	mar/23

III. Custos e Encargos

Comissões cobradas pelo Banco Santander Totta, S.A., enquanto Entidade Comercializadora	
Comissão de subscrição	0%
Comissão de resgate	0%
Comissão de transação aplicada na subscrição	Não aplicada
Comissão de transação aplicada no resgate	Não aplicada
Comissão de conversão	Não aplicada
Comissão de transferência	De acordo com o Preçário em vigor disponível em www.santander.pt

Custos e Encargos Recebidos Por Terceiros						
Designação OICVM	ISIN	Custos e Encargos Iniciais ⁽¹⁾	Custos e Encargos Correntes ⁽²⁾	Custos e Encargos de Saída ⁽³⁾	Custos e Encargos Totais ⁽⁴⁾	Impacto no rendimento (RIY) anual ⁽⁵⁾
Santander AM Latin American Fixed Income "AE"	LU0094946695	0%	1,41%	0%	1,41%	14,10 €
Santander AM Euro Corporate Bond "A"	LU0094946778	0%	1,15%	0%	1,15%	11,52 €
Santander AM Euro Corporate Bond "B"	LU1003778880	0%	1,16%	0%	1,16%	11,62 €
Santander AM Euro Corporate Bond "BD"	LU0341648862	0%	2,31%	0%	2,31%	23,10 €
Santander AM Euro Equity	LU0077067238	0%	2,48%	0%	2,48%	24,80 €
Santander AM European Equity Opportunities "A"	LU0341650173	0%	3,21%	0%	3,21%	32,13 €
Santander AM Latin American Equity Opportunities "A"	LU1988884356	0%	2,82%	0%	2,82%	28,23 €
Santander AM Latin American Equity Opportunities "AE" (EUR) Acc	LU0094946182	0%	3,40%	0%	3,40%	33,98 €
Santander AM Latin American Fixed Income "A" Acc	LU0493712094	0%	3,45%	0%	3,45%	34,48 €
Santander Corporate Coupon 'CD'	LU0428586845	0%	1,57%	0%	1,57%	15,70 €
Santander European Dividend "A"	LU0082927103	0%	2,61%	0%	2,61%	26,10 €
Santander Future Wealth. "A" (USD) Acc	LU2250435075	0%	2,12%	0%	2,12%	21,22 €
Santander Future Wealth. "AE" (EUR) Acc	LU2250435158	0%	2,12%	0%	2,12%	21,22 €
Santander Go Absolute Return "A"	LU1917959469	0%	2,35%	0%	2,35%	23,46 €
Santander Go Absolute Return "B"	LU1917959626	0%	1,90%	0%	1,90%	18,96 €
Santander Go Dynamic Bond "A" (USD) Acc	LU2004895350	0%	2,28%	0%	2,28%	22,76 €
Santander Go Dynamic Bond "B" (USD) Acc	LU2004895434	0%	2,02%	0%	2,02%	20,16 €

Custos e Encargos Recebidos Por Terceiros						
Designação OICVM	ISIN	Custos e Encargos Iniciais ⁽¹⁾	Custos e Encargos Correntes ⁽²⁾	Custos e Encargos de Saída ⁽³⁾	Custos e Encargos Totais ⁽⁴⁾	Impacto no rendimento (RIY) anual ⁽⁵⁾
Santander Go Global Equity ESG "AEH" (EURHDG) Acc	LU2446295128	0%	2,26%	0%	2,26%	22,59 €
Santander Go Global Equity ESG A	LU2004894890	0%	2,14%	0%	2,14%	21,42 €
Santander Go Global Equity ESG B	LU2004894973	0%	1,86%	0%	1,86%	18,62 €
Santander Go Global Equity ESG BEH	LU2033399416	0%	1,91%	0%	1,91%	19,09 €
Santander Go Global High Yield Bond "A" (USD) Acc	LU2360100155	0%	1,51%	0%	1,51%	15,10 €
Santander Go Global High Yield Bond "AE" (EUR) Acc	LU2360855469	0%	1,51%	0%	1,51%	15,10 €
Santander Go North American Equity "A"	LU0082925743	0%	0,98%	0%	0,98%	9,84 €
Santander Go North American Equity "B"	LU0082926121	0%	1,53%	0%	1,53%	15,34 €
Santander Go North American Equity "BEH"	LU1988018799	0%	1,63%	0%	1,63%	16,35 €
Santander Go Short Duration Dollar B	LU0082919001	0%	0,61%	0%	0,61%	6,08 €
Santander latin american corp. Bond "A"	LU0047567978	0%	2,06%	0%	2,06%	20,60 €
Santander Latin American Corporate Bond "AD" INC	LU0574803515	0%	2,07%	0%	2,07%	20,67 €
Santander Latin American Corporate Bond "AE" (EUR) Acc	LU1963708620	0%	1,53%	0%	1,53%	15,27 €
Santander Latin American Corporate Bond "AE" (EURHDG) Acc	LU1963709198	0%	1,67%	0%	1,67%	16,73 €
Santander Latin American Investment Grade ESG BOND "A" (USD) Acc	LU2208607791	0%	1,67%	0%	1,67%	16,68 €
Santander Latin American Investment Grade ESG Bond "AD" (USD) INC	LU2208607874	0%	1,67%	0%	1,67%	16,68 €
Santander Go Short Duration Dollar "A"	LU0067474261	0%	1,21%	0%	1,21%	12,10 €
Santander Prosperity AEH EUR HDG Acc ⁽⁶⁾	LU2492356360	0%	1,40%	0%	1,40%	14,00 €
Santander Prosperity A USD Acc ⁽⁶⁾	LU2492356105	0%	1,40%	0%	1,40%	14,00 €
Santander Prosperity AE EUR Acc ⁽⁶⁾	LU2492356287	0%	1,40%	0%	1,40%	14,00 €
Santander Target Maturity 2026 Dollar "AD" (USD) Inc	LU2563381735	0%	1,16%	0%	1,16%	11,60€
Santander Target Maturity 2026 Dollar "A" (USD) Acc	LU2563381651	0%	1,16%	0%	1,16%	11,60€

(1) Custos e Encargos Iniciais que serão cobrados pela sociedade gestora.

(2) Englobam Custos de Transação, Comissão de Performance e Custos Recorrentes (comissão de gestão, distribuição, custódia, supervisão, etc.) cobrados pela sociedade gestora.

(3) Custos e Encargos de Resgate que serão cobrados pela sociedade gestora.

(4) Custos e Encargos Totais que serão cobrados pela sociedade gestora, englobando todos os custos mencionados nos pontos anteriores.

- (5) Redução do rendimento (*Reduction In Yield, RIY*): exemplo do impacto dos custos totais no rendimento por cada 1.000€ aplicados durante um ano, no respetivo fundo.
- (6) Um montante de 15% da comissão de gestão do fundo recebido pela Sociedade Gestora será entregue como contribuição, por parte da SAM Investment Holdings, S.L., à Global Fund (www.theglobalfund.org/en/) para programas de luta contra a SIDA, Tuberculose e Malaria, entre outros programas humanitários, em colaboração com (RED) (www.red.org/).

IV. Incentivos

Enquanto Entidade Comercializadora o Banco Santander Totta recebe uma parte da comissão de gestão e/ou de distribuição cobrada pelo fundo. O Banco Santander Totta recebe esta comissão da sociedade gestora de modo a suportar todos os serviços prestados aos seus clientes, nomeadamente:

- Disponibilização de ferramentas *online* que permitem melhorar a recolha e utilização da informação sobre Fundos de Investimento;
- Custos de transações e liquidações físicas e financeiras junto de terceiras entidades;
- Custos de custódia dos Valores Mobiliários junto de terceiras entidades;
- Divulgação de informação relevante e tratamento de eventos, nomeadamente distribuição de rendimentos, fusões e liquidações;
- Atualização e divulgação de informação, nomeadamente cotações diárias e variações face ao preço de compra;
- Custos inerentes à atividade, nomeadamente: recursos humanos, infraestruturas, tecnologia, fornecedores, custos com entidades de supervisão, entre outros.

Designação	ISIN	Valores Recebidos pelo Banco
Santander AM Latin American Fixed Income "AE"	LU0094946695	0,75%
Santander AM Euro Corporate Bond "A"	LU0094946778	0,56%
Santander AM Euro Corporate Bond "B"	LU1003778880	0,56%
Santander AM Euro Corporate Bond "BD"	LU0341648862	1,50%
Santander AM Euro Equity	LU0077067238	1,50%
Santander AM European Equity Opportunities "A"	LU0341650173	1,31%
Santander AM Latin American Equity Opportunities "A"	LU1988884356	0,99%
Santander AM Latin American Equity Opportunities "AE" (EUR) Acc	LU0094946182	1,12%
Santander AM Latin American Fixed Income "A" Acc	LU0493712094	1,31%
Santander Corporate Coupon 'CD'	LU0428586845	0,94%
Santander European Dividend "A"	LU0082927103	1,50%
Santander Future Wealth. "A" (USD) Acc	LU2250435075	1,01%
Santander Future Wealth. "AE" (EUR) Acc	LU2250435158	1,01%
Santander Go Absolute Return "A"	LU1917959469	1,04%
Santander Go Absolute Return "B"	LU1917959626	0,53%
Santander Go Dynamic Bond "A" (USD) Acc	LU2004895350	1,01%
Santander Go Dynamic Bond "B" (USD) Acc	LU2004895434	0,65%
Santander Go Global Equity ESG "AEH" (EURHDG) Acc	LU2446295128	1,01%

Designação	ISIN	Valores Recebidos pelo Banco
Santander Go Global Equity ESG A	LU2004894890	1,01%
Santander Go Global Equity ESG B	LU2004894973	0,60%
Santander Go Global Equity ESG BEH	LU2033399416	0,60%
Santander Go Global High Yield Bond "A" (USD) Acc	LU2360100155	0,66%
Santander Go Global High Yield Bond "AE" (EUR) Acc	LU2360855469	0,66%
Santander Go North American Equity "A"	LU0082925743	1,48%
Santander Go North American Equity "B"	LU0082926121	0,77%
Santander Go North American Equity "BEH"	LU1988018799	0,77%
Santander Go Short Duration Dollar B	LU0082919001	0,29%
Santander latin american corp. Bond "A"	LU0047567978	1,31%
Santander Latin American Corporate Bond "AD" Inc	LU0574803515	1,31%
Santander Latin American Corporate Bond "AE" (EUR) Acc	LU1963708620	0,90%
Santander Latin American Corporate Bond "AE" (EURHDG) Acc	LU1963709198	0,77%
Santander Latin American Investment Grade ESG BOND "A" (USD) Acc	LU2208607791	0,79%
Santander Latin American Investment Grade ESG Bond "AD" (USD) Inc	LU2208607874	0,79%
Santander Go Short Duration Dollar "A"	LU0067474261	0,76%
Santander Prosperity AEH EUR HDG Acc	LU2492356360	0,76%
Santander Prosperity A USD Acc	LU2492356105	0,76%
Santander Prosperity AE EUR Acc	LU2492356287	0,76%
Santander Target Maturity 2026 Dollar "AD" (USD) Inc*	LU2563381735	0,75%
Santander Target Maturity 2026 Dollar "A" (USD) Acc*	LU2563381651	0,75%

V. Natureza, Funcionamento e Riscos

A natureza, o funcionamento e os riscos de cada OICVM encontram-se descritos no respetivo documento de Informação Fundamental ao Investidor, disponível no(s) respetivo(s) canal(ais) de comercialização referidos no Ponto II. das presentes Condições Particulares de Comercialização.

VI. Mercado Alvo

Cada OICVM tem um mercado alvo definido pela Sociedade Gestora que pode ser ajustado pelo Banco Santander Totta de acordo com as suas políticas de comercialização. Para assegurar a atualidade desta informação, o Banco Santander Totta disponibilizá-la-á aquando da contratação presencial, juntamente com a ficha individualizada para cada OICVM.

VII. Fiscalidade

	Titular do rendimento	Rendimentos de capitais e mais-valias e menos-valias
IRS	Pessoas singulares residentes	Rendimentos distribuídos: Retenção na fonte, a título definitivo, à taxa de 28%, sem prejuízo de o titular residente optar pelo seu englobamento. Mais-valias e menos-valias resultantes de resgate e liquidação: O saldo anual positivo entre as mais-valias e as menos-valias resultantes da alienação é tributado em IRS, à taxa especial de 28%, sem prejuízo de o titular residente optar pelo seu englobamento.
IRS	Pessoas singulares não residentes	Não sujeitos a imposto em território português.
IRC	Pessoas coletivas residentes	Levados a proveito do exercício e tributados à taxa de IRC aplicável à pessoa coletiva, acrescida da Derrama.
IRC	Pessoas coletivas não residentes	Não sujeitos a imposto em território português.

Nota: O tratamento fiscal depende das circunstâncias específicas de cada cliente e pode ser objeto de alterações futuras.

VIII. Data das operações

Os pedidos de subscrição ou resgate serão executados pelo Banco Santander Totta:

- No próprio dia útil, se recebidos até às 14:30 horas de cada dia útil;
- No dia útil seguinte, se recebidos depois das 14:30 horas de cada dia útil

IX. Datas-Valor a considerar na liquidação financeira das ordens

D	D	D+3
Dia de recolha da ordem de subscrição e resgate	Data da Cotação para subscrição e resgate	Data-valor do crédito para resgates e débito para subscrições

*Nota: Os Fundos "Santander Target Maturity 2026 Dollar "A" (USD) Acc" e "Santander Target Maturity 2026 Dollar "AD" (USD) Inc" têm 1 dia de pré-aviso e liquidação em 3 dias.

X. Política de Conflitos de Interesse

A natureza, o funcionamento e os riscos de cada OICVM encontram-se descritos no respetivo documento de Informação Fundamenta ao Investidor, disponível no(s) respetivo(s) canal(ais) de comercialização referidos no Ponto II. das presentes Condições Particulares de Comercialização.

XI. Centros Santander Private

Centros Santander Private do Banco Santander Totta (dias úteis, das 8.30h às 16.30h), onde podem ser obtidas todas as informações sobre a comercialização destes OICVM.

Lisboa	Porto	Faro	Madeira
Rua da Mesquita, nº6 – 7º 1099-099 Lisboa	Edifício Fonte da Moura, Av. da Boavista, 3383 -9º 4100-138 Porto	Rua de Santo António, 3- 1º 8000-282 Faro	Rua de João Távira, 30 – 2º 9004-509 Funchal
Tel: +351 210526109 custo de chamada para a rede fixa nacional	Tel: +351226159740 custo de chamada para a rede fixa nacional	Tel: +351289896478 custo de chamada para a rede fixa nacional	Tel: +351291207700 custo de chamada para a rede fixa nacional
E-mail: privatebanking@santander.pt			