

Santander Future Wealth

In einer Zeit des
raschen Wandels
optimal investieren

Juli 2024

Kundenpräsentation

Eine Marketinginformation der



Inhalt

1. future wealth fonds– worum geht es?
2. Eine Welt an neuen Möglichkeiten
- mit drei Schlüsselthemen:
 - future society 🏠
 - future tech 🏢
 - future planet 🌍
3. Innovation in das Investmentportfolio integrieren
4. Der SAM Future Wealth:
In die Zukunft investieren – mit dem
Fonds Santander Future Wealth



„Innovation macht den Unterschied zwischen einem Anführer und einem, der hinterherläuft, aus.“



Steve Jobs
1955-2011



Der demografische Wandel, disruptive Technologien*, Umweltprobleme, neue Werte und neue Verhaltensweisen der Menschen verändern unsere Gesellschaften, die Unternehmen und die gesamte Wirtschaft grundlegend.



Santander hat einen globalen Beratungsrahmen für Themeninvestitionen entwickelt. Ziel ist es, **neue Unternehmen zu entdecken, die künftig zu Marktführern werden können.**



Der **Santander Future Wealth** soll traditionelle Anlagestrategien ergänzen. Er konzentriert sich auf innovative Wachstumsquellen, die im Rahmen langfristiger globaler und tragfähiger Trends Wachstums- und Kurspotenzial bieten.

2. Eine Welt an neuen Möglichkeiten

Mit dem Santander Future Wealth Fonds möchten wir unseren Kunden Zugang zu den neuen Wachstumsmöglichkeiten und dem greifbaren strukturellen Wandel bieten. Der Fonds konzentriert sich auf den demografischen Wandel, neue Gewohnheiten der Verbraucher und die Einführung und Entwicklung neuer Technologien.

Der Wandel hat bereits begonnen. Die Zukunft naht mit raschen Schritten. Die Covid-19-Pandemie hat zahlreiche langfristige strukturelle Megatrends beschleunigt, die zu grundlegenden Änderungen führen und den Anlegern Chancen auf zusätzliche Wertzuwächse eröffnen.

Quelle: COVID-19 Perspectives.

Haben Sie's gewusst?



In die Gesellschaft der Zukunft investieren

In globale Unternehmen investieren, die vom demografischen Wandel, von den Regionen mit hohen Wachstumsraten und von künftigen Konsumtrends profitieren können.



Neue
Konsumenten

Alternde Bevölkerung
Millennials
Verbraucher in Asien



Innovationen im
Gesundheits-
wesen

Gesundheitstechnologie
Wohlbefinden
Biowissenschaften



In Technologien der Zukunft investieren

In globale Unternehmen investieren, die disruptive Technologien* und digitale Lösungen entwickeln und einsetzen, mit deren Hilfe Maschinen neue Aufgaben übernehmen können. Die Anwender können gleichzeitig ihre Kompetenzen erweitern, indem sie mehr Erfahrungen mit digitalen Tools sammeln.



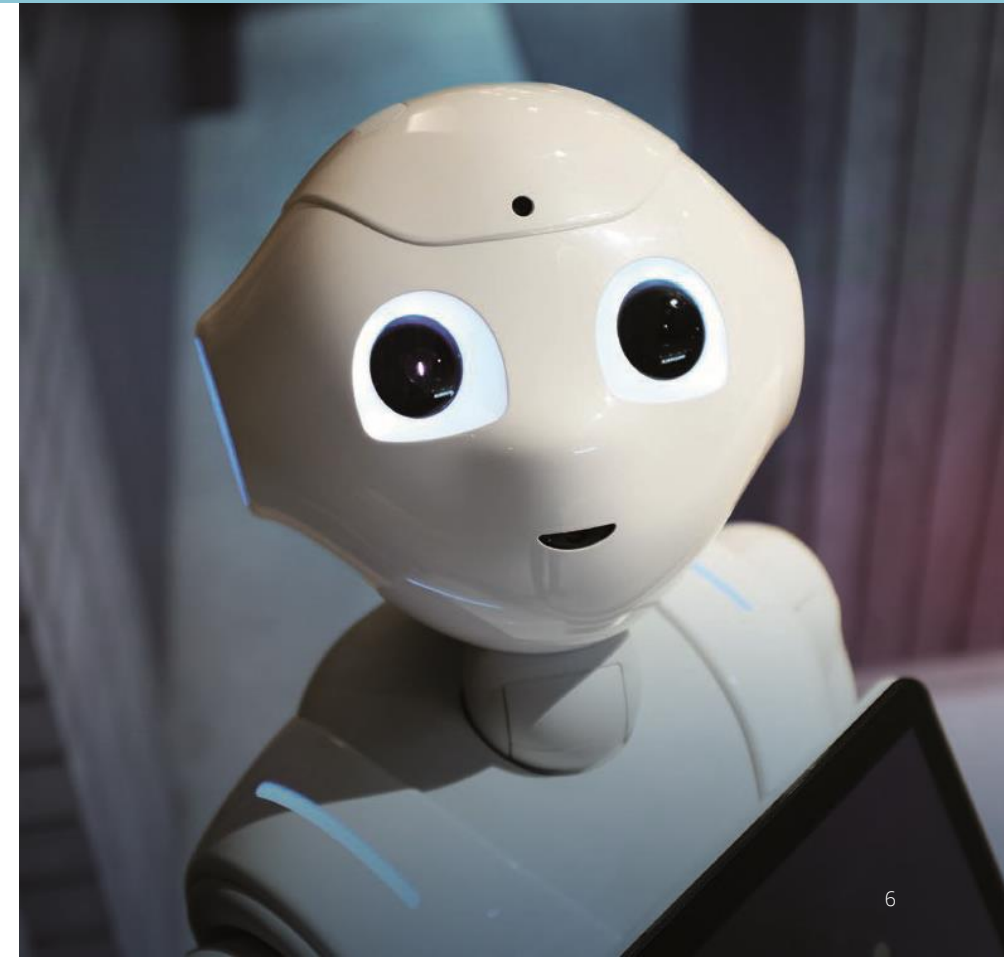
4. industrielle Revolution

Internet der Dinge
Robotik
Künstliche Intelligenz



Neues digitales Zeitalter

E-Commerce
Fintech
Cybersicherheit



In die Zukunft unseres Planeten investieren

In Unternehmen investieren, die sich durch ihre Unternehmensphilosophie verschrieben haben, global etwas für die Gesellschaft, die Umwelt und eine gute Corporate Governance* zu tun, während sie gleichzeitig laufende finanzielle Erträge erwirtschaften.



Klimawandel

Ressourcenknappheit
Klimaschutz
Energiewende



Smarte Städte

Kreislaufwirtschaft
Neue Verkehrsmittel
Nahrungstechnologie



3. Innovation in das Investmentportfolio integrieren

Traditionell konzentrieren sich Aktienanlagen auf Large Caps*, die eine führende Position in ihrem jeweiligen Sektor einnehmen. So konnten die Anleger über weltweit bekannte Marken und Produkte am Wachstum der Weltwirtschaft teilhaben.

Inzwischen findet jedoch in den Bereichen Gesellschaft, Technologie und Umwelt ein grundlegender disruptiver Wandel* statt. Deshalb ist es zunehmend erforderlich, diese Strategie durch Fonds zu ergänzen, die sich auf neue, innovative Unternehmen konzentrieren, welche sich zu Marktführern entwickeln und ihre Anteile in diesen dynamischen Märkten ausbauen können.

Santander Future Wealth

Der global ausgerichtete Investmentansatz sucht nach neuen potenziellen Marktführern, die vom neuen Umfeld profitieren können. So bieten wir unseren Kunden neue Anlagelösungen.

Auswirkungen von Disruption und technologischem Wandel auf verschiedene Sektoren **

DISRUPTOREN Innovative Unternehmen, die auf Zukunftstrends setzen	Tesla Nio Waymo Uber	Adyen PayPal Square Financiera ANT	Twitter Spotify TikTok Netflix	Mercado Libre eBay Amazon Alibaba	Gilead Teladoc CRISPR Tech Moderna	Expedia Airbnb Instagram Booking	Rockwell Automation Nvidia Autodesk Intuitive	Plug Power Nextera energy First Solar Vestas	Slack Zoom Baidu Google	Garmin Beyond Meat Apple Peloton
	Disruption und technologischer Wandel	Autonome Elektrofahrzeuge	Fintech, Blockchain, elektronische Zahlungen	Streaming, E-Sport, soziale Medien	Online-Einzelhandel	Genetik, Gesundheitstechnologie, Implantate	Shared Economy-Plattformen	Künstliche Intelligenz, Robotik	Wasserstoff, erneuerbare Energien	5G, Big Data
MARKTFÜHRER Derzeit dominierende Unternehmen im jeweiligen Sektor	Fiat Volkswagen Ford Toyota	AXA HSBC Bank of America Deutsche Bank	Glovo Comcast Disney Mediaset	Carrefour H&M Sears Target	CVS Pfizer Roche Astrazeneca	Carnival American Airlines Hilton	Siemens Boeing Airbus General Electric	Repsol Petrobras Shell Exxon	América Móvil Telefónica AT&T Vodafone	Coca-Cola LVMH Adidas Nestlé
	AUTO-INDUSTRIE	FINANZSEKTOR	MEDIEN	EINZELHANDEL	PHARMA-INDUSTRIE	REISE-INDUSTRIE	INDUSTRIE	ENERGIE	TELEKOMMUNIKATION	KONSUMGÜTER

SAM future wealth

Mit dem Multithemen-Fonds
Santander Future Wealth in die
Zukunft investieren

4. Der Santander Future Wealth Investmentfonds

Santander Asset Management bietet im Rahmen der **Future Wealth-Initiative** eine globale Lösung in Form eines Multithemen-Fonds an, mit dessen Hilfe unsere Kunden an Innovationen und Zukunftstrends teilhaben können: den **Santander Future Wealth**

Ein internationaler Multithemen-Mischfonds für Aktienanlagen. Die Zielgruppe sind risikobereite Kunden, welche die für solche Vermögenswerte typischen Kursschwankungen in Kauf nehmen. Der Fonds verfolgt einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont von über drei Jahren; für einen kürzeren Zeitraum ist er nicht zu empfehlen.

Der Fonds investiert mindestens 75% * seines Gesamtengagements direkt oder indirekt in Aktien, wobei keine Vorabfestlegungen in Bezug auf Emittenten, Märkte, Währungen, Kapitalisierung oder wirtschaftliche Sektoren gelten. Als Benchmark dient der MSCI World AC USD.

Das nicht in Aktien investierte Kapital wird in Rentenpapiere investiert (u.a. börsennotierte und nicht börsennotierte, liquide Geldmarktinstrumente und/oder Einlagen).

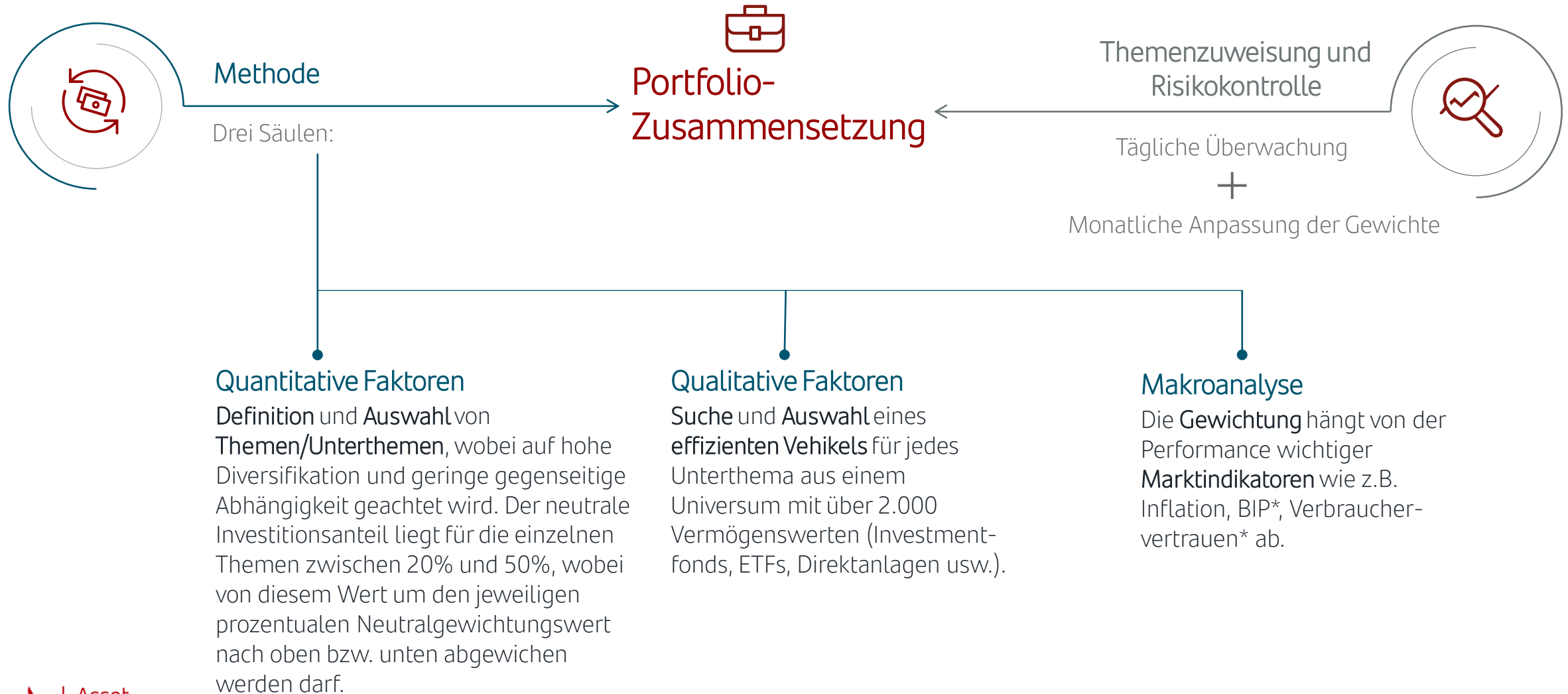
Risiko-Ertrags-Profil (SRRI)



Fondsdaten

Anteilklasse	ISIN	Währung	Mindestanlagebetrag	Verwaltungsvergütung p.a.	Laufende Kosten p.a.	Max. Ausgabeaufschlag	Risikoklasse ¹	Anlagehorizont
AE	LU2250435158	EUR	500 €	1,35%	2,24%	5%	3	>3 Jahre

Anlagemethode und Portfoliokonstruktion



Governance

Themen-Anlageausschuss aus einem Expertenteam, dem Ingenieure, Mathematiker und Ökonomen angehören.



Das Managementteam wählt für jedes Thema das am besten für die Investition geeignete Vehikel aus.



Expertenteams für die einzelnen Themen, denen die für die Aktienauswahl in den einzelnen Regionen verantwortlichen Mitarbeiter angehören. Bestätigung der Managemententscheidungen und der Vehikelauswahl.



Bestätigung der Liste mit den ausgewählten Zielfonds für jedes Thema, zur Aufzeichnung und für strukturierte Produkte.



Aufgaben des Ausschusses
Performance-Analyse
Prüfung von Portfolioänderungen
Einführung neuer Themen
Umsetzungsvehikel
Ausschluss von Themen



Sitzungsturnus
Monatlich



Zahl der Teilnehmer
10-15

Portfoliozusammensetzung

1


future society 



Unterthemen	Gewicht
Gesundheitstechnologie	2,8%
Wohlbefinden	3,7%
Biowissenschaften	2,7%
Alternde Bevölkerung	4,9%
Millennials	7,9%
Verbraucher in Asien	3,3%

25,3%

2

future tech 



Robotik	10,7%
Künstliche Intelligenz	3,7%
Internet der Dinge	9,4%
Fintech	10,7%
E-Commerce (digitale Wirtschaft)	6,3%
Cybersicherheit	5,1%

45,9%

3

future planet 



Ressourcenknappheit	7,3%
Klimaschutz	6,3%
Energiewende	0,3%
Kreislaufwirtschaft	6,1%
Neue Verkehrsmittel	5,5%
Nahrungstechnologie	2,1%

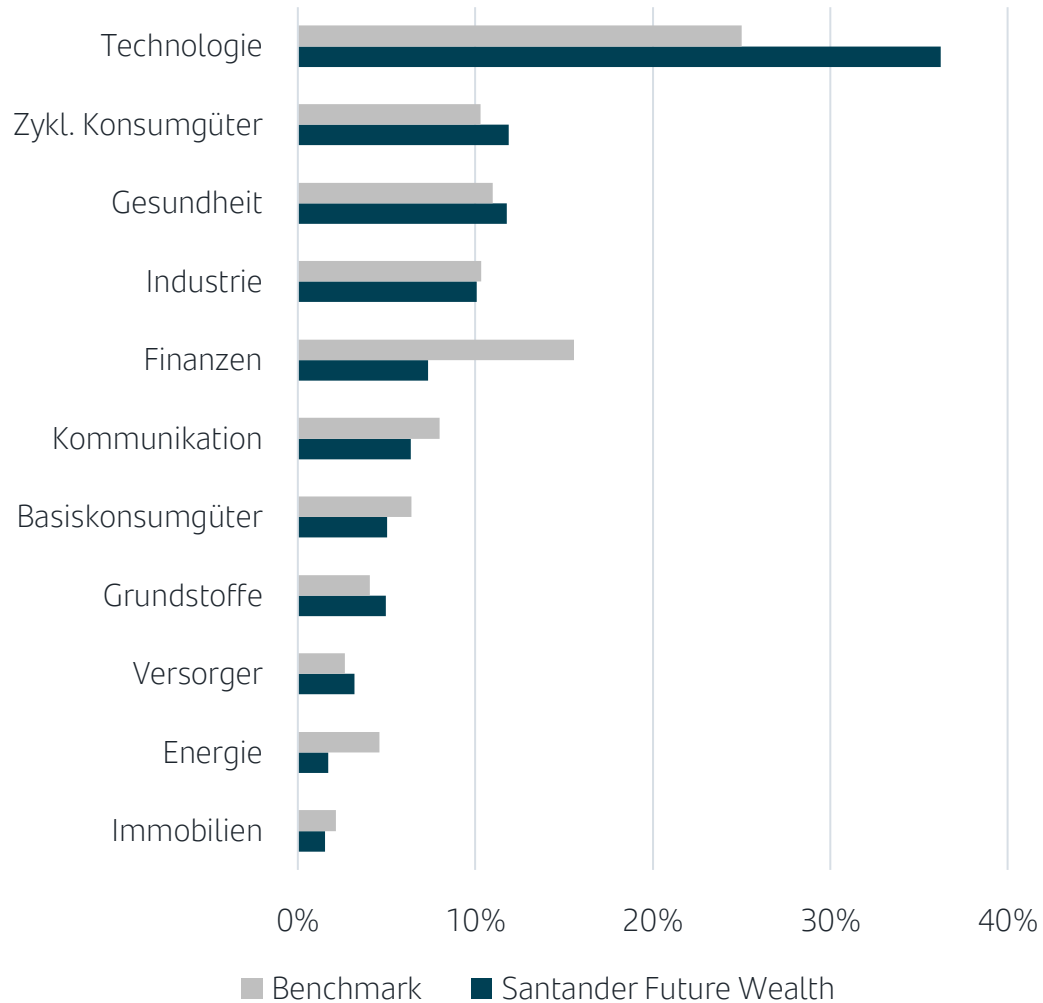
27,6%

Größte Positionen

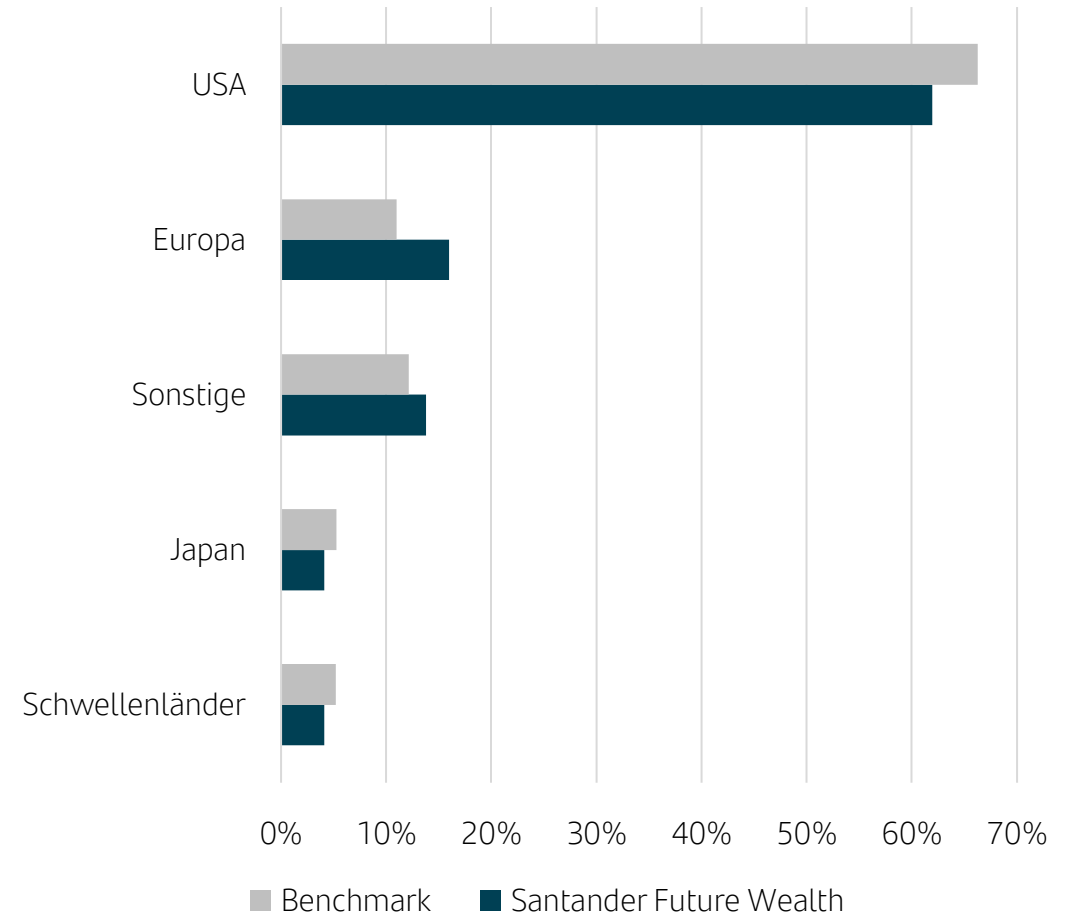
Vermögenswert	Gewicht
Goldman Sachs Funds SICAV - Goldman Sachs Global Millennials Equity	7,82%
iShares Digitalisation UCITS ETF	6,29%
ECPI Circular Economy Leaders UCITS ETF	6,06%
NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC-NEUBERGER	6,05%
Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF USD Acc.	6,00%
AXA WORLD FUNDS - FRAMLINGTON ROBOTECH	5,65%
Franklin Technology Fund I	5,04%
CPR Invest SICAV - Global Silver Age I	4,92%
Robeco Capital Growth Funds SICAV - Robeco New World Financials I USD	4,69%
Investec Global Strategy Fund SICAV - Global Natural Resources Fund I	4,58%
Total	57,10%

Portfoliozusammensetzung

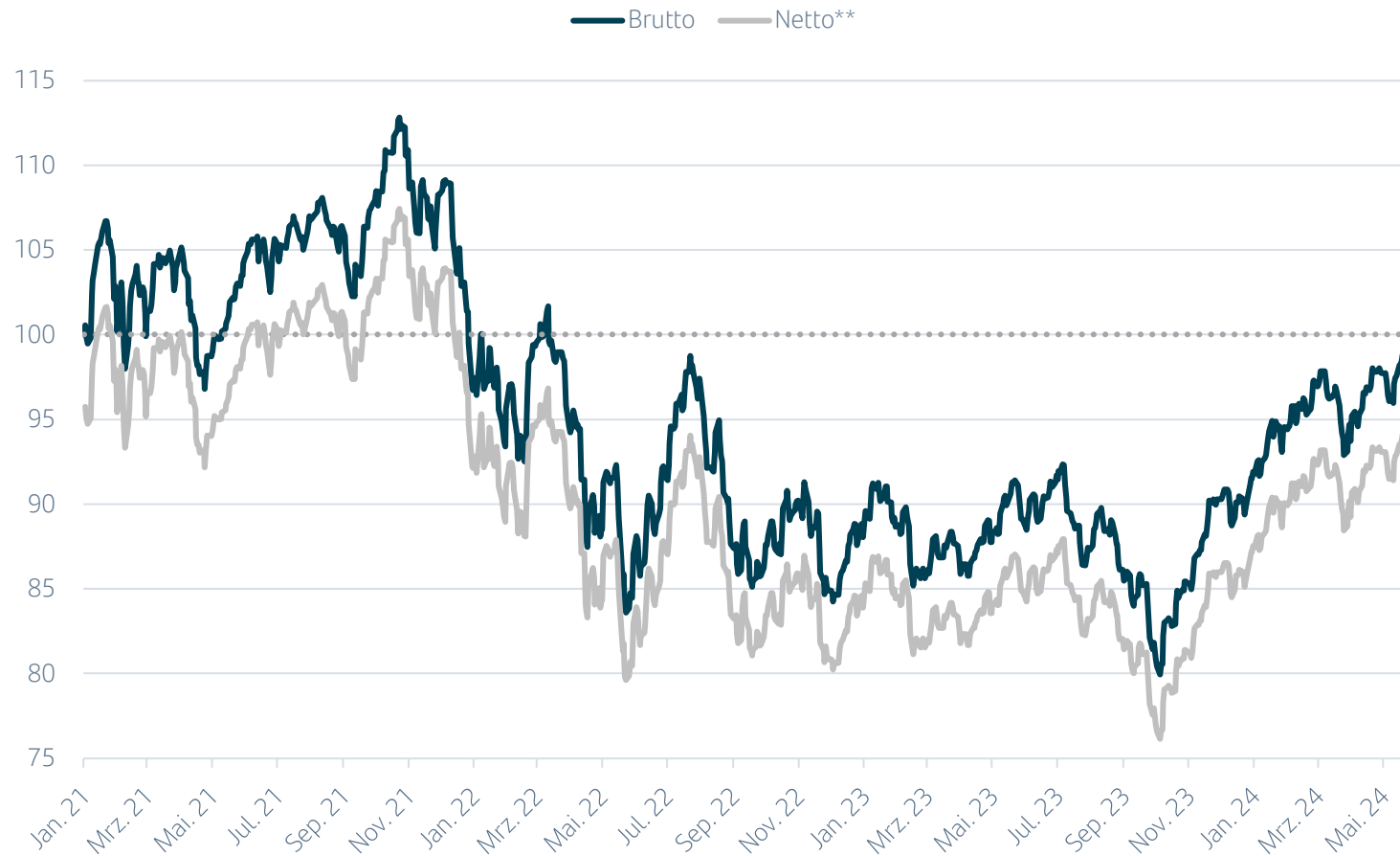
Sektorstruktur



Geografische Struktur



Performance



Wertentwicklung	Brutto	Netto**
26.01.2021* - 30.06.2022	-14,24%	-18,32%
30.06.2022 - 30.06.2023	+5,25%	-5,25%
30.06.2023 - 28.06.2024	+9,66%	+9,66%
Seit Auflage* Brutto	-1,02%	
Seit Auflage* Netto**		-5,73%

Quelle: Santander Asset Management. Stand: 28.06.2024.

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

*Auflagedatum: 26.01.2021.

**Netto-Berechnung berücksichtigt einen Ausgabeaufschlag von 5% im ersten Anlagejahr.

Chancen für Anleger und Vorteile eines globalen Multithemen-Ansatzes



Mehrwert durch die Auswahl der Fonds für das Portfolio durch ein **Expertenteam**, wobei die **ausgewählten Anlagethemen (Umwelt, Technologie, Soziales)** möglichst **gut widerspiegelt** werden sollen. Durch die Identifizierung disruptiver Trends* können Anlagechancen in mittel- bis langfristigen Themen ermittelt und mögliche kurzfristige, taktische Chancen genutzt werden.



Investition in **hochgradig diversifizierte** Fondsportfolios, die sich sowohl nach der **Art der Vermögenswerte** als auch der **Manager und Managementstile** voneinander **unterscheiden**. So können **Wachstumschancen** bei den identifizierten **Megatrends** erfasst und der **disruptive Wandel** in allen Sektoren und Regionen genutzt werden.



Aktives und dynamisches Management ermöglicht die Einbeziehung von Fonds, welche die **Wertschöpfung im Rahmen der Trends** und die **Optimierung des Risiko-Ertrags-Verhältnisses** vor dem Hintergrund des zentralen Marktszenarios des Managementteams besonders gut umsetzen.

Risiken des Fonds

Marktrisiko

Dies sind allgemeine Risiken, die mit der Investition in Vermögenswerte einhergehen. Die Preise von Vermögenswerten hängen von der Entwicklung an den Finanzmärkten, von der weltwirtschaftlichen Situation und von der politischen und wirtschaftlichen Lage in den einzelnen Ländern ab.

- Risiken im Zusammenhang mit Investitionen in Aktien: Volatilität. Aktienkurse können stark schwanken.
- Zinsrisiko: Zinsänderungen können sich auf den Kurs von Anleihen auswirken. Zinserhöhungen dämpfen die Kurse gegebenenfalls, Zinssenkungen führen zu Kursanstiegen. Anleihen reagieren desto sensibler auf Zinsänderungen, je länger ihre Restlaufzeit ist.
- Wechselkursrisiko: Bei Investitionen in Vermögenswerte, die nicht in der Benchmark-Währung der Anlage denominated sind, entstehen Wechselkursrisiken. Der Santander Future Wealth weist ein Wechselkursrisiko von bis zu 30% auf.

Liquiditätsrisiko

Investitionen in Low Caps und/oder kleine Märkte mit einem begrenzten Handelsvolumen können dazu führen, dass die Anlagen weniger liquide sind. Dies kann sich auf die Handelsbedingungen für den Fonds auswirken.

Schwellenländer

Investitionen in Schwellenländern können volatil sein als Anlagen in den entwickelten Märkten, weil die Regierungen gegebenenfalls nicht so stabil sind, das Risiko einer Verstaatlichung oder Enteignung besteht oder soziale, politische und wirtschaftliche Instabilitäten vorhanden sein können. Außerdem ist der Umsatz bei solchen Vermögenswerten deutlich geringer, so dass es an Liquidität mangelt und es zu starken Kursaus-schlägen kommen kann. Der Santander Future Wealth investiert bis zu 30% in Schwellenländern.

Bonitätsrisiko

Dabei handelt es sich um das Risiko, dass der Emittent Kapital und Zinsen nicht zahlen kann. Ratingagenturen erteilen wahrscheinliche Bonitätsratings. Bei Emissionen mit einem hohen Rating ist das Bonitätsrisiko geringer, bei Emissionen ohne oder mit einem niedrigen Rating ist das Bonitätsrisiko hoch.

Risiken des Fonds

Derivate

Derivative Finanzinstrumente werden zur Absicherung von Anlagerisiken eingesetzt. Sie bringen jedoch auch Risiken mit sich:

- Der Wert des Derivats und der Wert des abgesicherten Objekts stimmen nicht vollständig überein, so dass gegebenenfalls nicht das gewünschte Ergebnis erzielt wird.
- Leverage*: Kursschwankungen des zugrundeliegenden Vermögenswerts können den Wertverlust des Portfolios verstärken.
- Bei Derivaten, die nicht an organisierten Märkten gehandelt werden, kommt der Kontrahent unter Umständen seinen Pflichten nicht nach, weil keine Clearingstelle vorhanden ist, die einen korrekten Abschluss der Transaktionen sicherstellt.

Geografisches oder Sektorkonzentrationsrisiko

Eine Konzentration der Anlagen auf ein bestimmtes Land bedeutet, dass die wirtschaftliche, politische und soziale Lage in diesem Land beträchtliche Auswirkungen auf die Rendite der Anlage hat. In ähnlicher Weise hängt der Ertrag eines Fonds, der sich auf einen spezifischen Wirtschaftssektor konzentriert, in hohem Maße von der Performance der Unternehmen in diesem Sektor ab, da alle diese Unternehmen mit denselben Hindernissen, Problemen und Regulierungen umgehen müssen.

Die entsprechenden Papiere reagieren daher gegebenenfalls gleich bzw. ähnlich auf diese und andere Marktbedingungen. Dieser Effekt kann durch eine Investition in ein stärker diversifiziertes Portfolio abgemildert werden, da in einem solchen Falle nicht alle Vermögenswerte gleichzeitig in derselben Weise abschneiden. Außerdem ist auf das Liquiditätsrisiko hinzuweisen, das sich auf die Handelsbedingungen für den Fonds auswirken kann.

Vor einer Investition ist das Basisinformationsblatt zur Kenntnis zu nehmen.

* siehe Glossar.

Glossar

BIP: auch Bruttoinlandsprodukt gibt den Gesamtwert aller Güter, Waren und Dienstleistungen an, die während eines Jahres innerhalb in einer Volkswirtschaft hergestellt wurden.

Corporate Governance: (Grundsätze der Unternehmensführung) besteht aus der Gesamtheit relevanter Gesetze, Richtlinien, Kodizes, Absichtserklärungen, Unternehmensleitbild, und Gewohnheit der Unternehmensleitung und -überwachung.

Disruptive Technologien/Wandel/Trends: Prozesse, bei den ein bestehendes Geschäftsmodell oder ein gesamter Markt durch eine stark wachsende Innovation abgelöst werden.

Large Caps: ist die Bezeichnung für Aktien von Großunternehmen, die aufgrund ihres Handelsvolumens oder ihrer Marktkapitalisierung definiert wurden.

Leverage: Bei Leverage wird geliehenes Geld eingesetzt, um die potentielle Rendite einer Anlage zu erhöhen. In unserem Falle können Derivate Leverage zur Hebelung der Rendite nutzen.

Marktkapitalisierungskategorien: Die Marktkapitalisierung ist der aktuelle Börsenwert eines Unternehmens, diese können dann nach Höhe der Marktkapitalisierung u. a. in Large Caps, Mid Caps und Small Caps (Unternehmen mit niedriger Marktkapitalisierung) kategorisiert werden.

Verbrauchervertrauen: misst das Vertrauen, das die Privathaushalte in die Leistung der Wirtschaft haben.

Wichtige Hinweise:

Santander Asset Management (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. Exemplare des Prospekts, des Basisinformationsblatts, 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 zur Verfügung.

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., 6, route de Trèves, Luxembourg L-2633 Senningerberg, Depotbank des Santander SICAV ist J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A., 6, route de Trèves, L-2633 Luxemburg.

© 2024; Herausgeber: Santander Asset Management, Thurn-und-Taxis-Platz 6, 60313 Frankfurt am Main.

Diese Ausarbeitung oder Teile von ihr dürfen ohne Erlaubnis von Santander Asset Management weder reproduziert noch weitergegeben werden.

gracias

shukran

danke

merci

Thank you

grazie

obrigado

谢谢

akpé