

## Visão geral do Fundo

<b>Nome do Fundo</b>	Fundo de Investimento Mobiliário Aberto Santander Sustentável
<b>ISIN</b>	PTYSBYHM0008
<b>Domicílio do Fundo</b>	PT
<b>Sociedade Gestora</b>	Santander Asset Management - SGOIC, S.A.
<b>Gestor</b>	Luis Beamonte
<b>Categoria</b>	Multiativos
<b>Classificação SFDR:</b>	Artigo 8
<b>AUM do Fundo</b>	138.421.218,88
<b>Moeda</b>	EUR
<b>Data de Início do Fundo</b>	26-11-2018
<b>Mínimo de Subscrição</b>	500,00
<b>Valor da UP</b>	5,06
<b>Comissão de Gestão</b>	1,10%
<b>Comissão de Subscrição</b>	0,00%
<b>Comissão de Resgate</b>	0,00%

## Estatísticas da Carteira

<b>Duração Efetiva</b>	2,43
<b>Maturidade Média</b>	3,77
<b>YTM (%)</b>	2,61
<b>YTC/YTW (%)</b>	2,07
<b>Exposição a Ações (%)</b>	20,18
<b>Nº de posições</b>	349

## Indicadores de Desempenho\*

	Fundo
<b>Volatilidade (%)</b>	3,54
<b>Sharpe Ratio</b>	-0,32
<b>Max. Drawdown (%)</b>	-12,02

\* Período de cálculo de 3 anos. Dados calculados usando valores diários.

## Política de investimento

O Fundo segue critérios financeiros e não-financeiros ASG, investe um mínimo de 70% da carteira (direta e indiretamente) em ativos que cumprem os critérios ASG, com um compromisso de investimento sustentável de 50%. O fundo pode investir em obrigações (mínimo de 75% valor líquido global (VLG)), ações (máximo de 25% do VLG), depósitos, papel comercial, bilhetes do tesouro, credit linked notes, outros instrumentos representativos de dívida e outros fundos (até 100% do VLG) harmonizados e alternativos, sendo que o investimento nestes últimos não pode ultrapassar os 30% do VLG. As emissões de obrigações e as ações nas quais o fundo investe serão maioritariamente da Zona Euro, ainda que se possa investir em ativos europeus, da OCDE e, em menor quantidade, de mercados emergentes. O fundo pode investir até 15% em obrigações com rating inferior a investment grade. O investimento em mercados emergentes não excederá 15% do VLG. A exposição a ativos denominados em divisas não euro, não pode ultrapassar os 30% do seu VLG.

## Rendibilidade

### Rendibilidade acumulada (%)

	YTD	MTD	3 meses	6 meses	1 ano	3 anos	5 anos
<b>Fundo</b>	1,61	0,84	0,34	2,36	3,77	-1,17	-0,59

As rendibilidades superiores a 1 ano são anualizadas

### Rendibilidade anual (%)

	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Fundo</b>	5,09	-10,37	1,47	0,01	5,78

As rendibilidades apresentadas correspondem ao ano civil

### Rendibilidade mensal ao ano (%)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
<b>2024</b>	-1,05	-0,71	1,37	-0,76	0,73	-0,15	1,15	0,69	0,43	-0,91	-	-
<b>2023</b>	1,76	-0,29	0,55	0,54	-0,33	0,07	0,53	-0,38	-1,20	-0,75	2,45	2,10
<b>2022</b>	-2,20	-1,37	-0,15	-1,29	-0,62	-3,46	2,09	-2,59	-2,62	0,81	1,75	-1,08
<b>2021</b>	-0,53	-0,88	1,50	0,37	0,33	0,60	0,61	0,30	-1,15	0,24	-1,17	1,23
<b>2020</b>	0,32	-1,39	-5,69	1,61	0,31	0,66	0,90	0,59	-0,16	-0,58	2,77	0,91
<b>2019</b>	1,50	0,90	0,74	0,93	-0,79	1,03	0,44	0,09	0,21	0,12	0,44	0,04

### Volatilidade anual (%)

	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Fundo</b>	2,93	4,57	2,88	4,33	1,52

As volatilidades apresentadas correspondem ao ano civil

## Indicador de risco

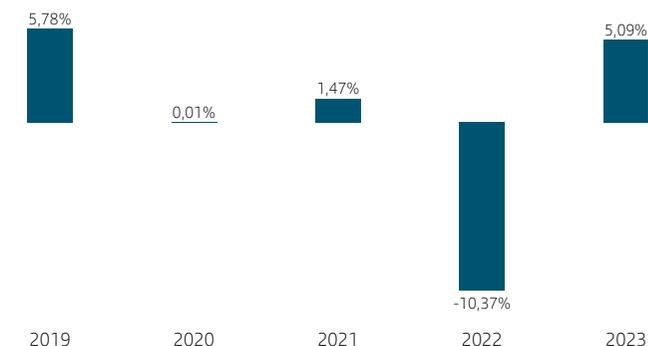


O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 anos. O risco pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição. Colocamos este produto na classe acima indicada numa escala de 1 (risco baixo) a 7 (risco elevado). Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

## Evolução da unidade de participação nos últimos 5 anos



## Evolução da rendibilidade por ano (últimos 5 anos)



Fonte: Santander Asset Management SGOIC, S.A.

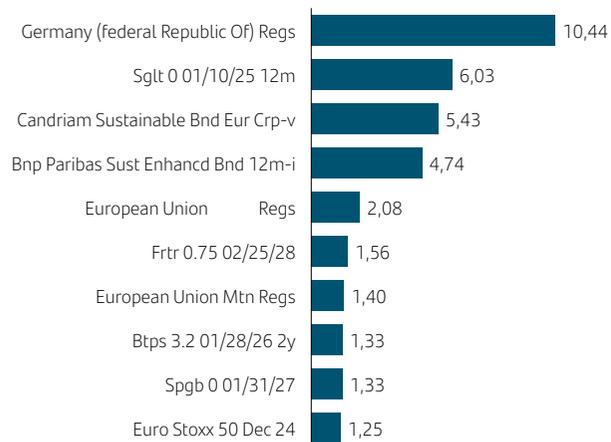
À data de 29/11/2024. Dados calculados com valores diários.

A performance do passado não é, em nenhum caso, garantia de performance futura. O valor incorpora os custos do produto.

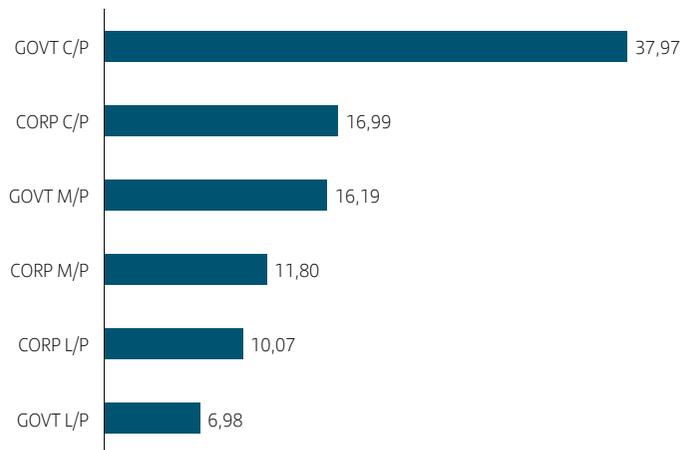
# Santander Sustentável

## Composição do Fundo

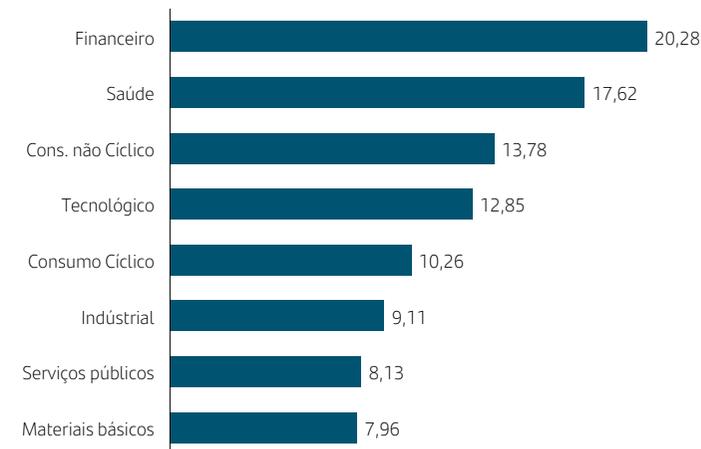
### Dez principais posições (%) (\*)



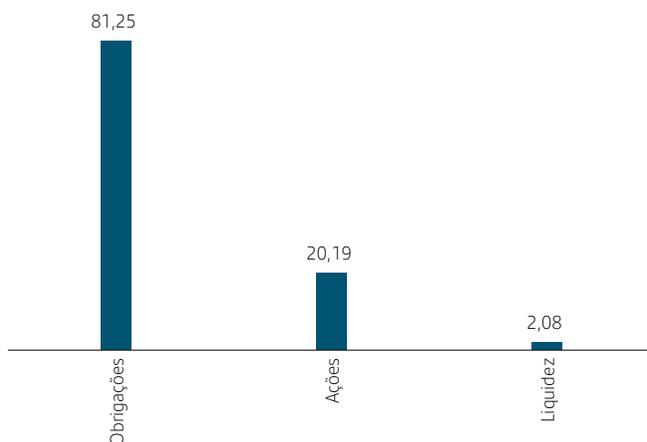
### Alocação por setor (obrigações) (%)



### Alocação por setor (ações) (%)



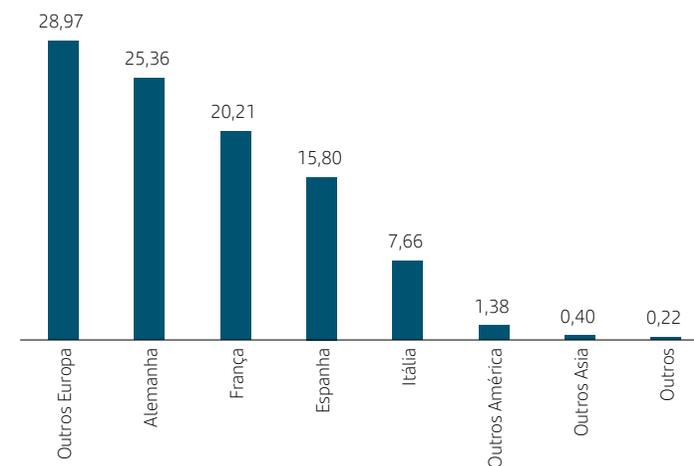
### Alocação de ativos (%) (\*)



### Alocação de moeda (%)



### Alocação por país (%)



(\*) Estes gráficos incluem a posição em derivativos

# Santander Sustentável

## Rating ASG

A classificação média mínima ASG dos ativos (incluindo investimentos diretos ou em Organismos de Investimento Coletivo com rating disponível), de acordo com a metodologia própria da Sociedade Gestora aplicável na análise dos subjacentes, será um A- numa escala de 7 níveis (C-, C, C+, B, A-, A e A+, onde A+ reflete o melhor desempenho ASG).

ASG Rating	ASG Score
A+	80,01 – 100
A	65,01 - 80,00
A-	55,01 - 65,00
B	45,01 - 55,00
C+	35,01 - 45,00
C	20,01 - 35,00
C-	0,00 - 20,00



## Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)

Este é o Regulamento de Divulgação de Finanças Sustentáveis. Este é um regulamento europeu para a transparência da informação sobre a sustentabilidade dos fundos de investimento. Este regulamento permite-nos ter consciência do nível de envolvimento ASG (critérios ambientais, sociais e de governo corporativo) de um produto. A legislação SFDR pede aos gestores de ativos que classifiquem e enquadrem cada um dos seus produtos de investimento num destes três itens:

<p>Artigo</p> <p>6</p> <p>"sem objetivos de sustentabilidade"</p> <p>Isto é, produtos de investimento que não consideram riscos ASG ou que sejam expressamente declarados como "não sustentáveis".</p>	<p>Artigo</p> <p>8</p> <p>"Promovem características ambientais ou sociais, juntamente com objetivos de desempenho tradicionais."</p> <p>Isto significa que, embora não tenham um objetivo sustentável específico ou definido, procuram promover as chamadas características ESG.</p>	<p>Artigo</p> <p>9</p> <p>"com objetivos explícitos de sustentabilidade"</p> <p>Produtos de investimento que devem refletir claramente o objetivo de sustentabilidade, assim como a forma como o procuram alcançar.</p>
--	--	---

Este documento foi preparado pela Santander Asset Management, SGOIC, S.A. ("sociedade gestora") e respeita a um ou mais organismos de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM) sob gestão (adiante "produto"), nos termos e de acordo da legislação nacional e europeia aplicáveis, sendo disponibilizado aos seus destinatários com o objetivo específico de avaliação de um investimento um potencial ou pré-existente.

Este documento é uma comunicação de marketing (comunicação promocional) e não dispensa a leitura dos respetivos documentos constitutivos: Documento Único ("DU") e Documento de Informação Fundamental ("DIF")/ Informação Fundamental ao Investidor ("IFI"), disponíveis em todos os locais e meios de comercialização, a pedido, e em [www.cmvv.pt](http://www.cmvv.pt), em [www.santander.pt](http://www.santander.pt), sem quaisquer custo associado.

Em momento anterior a qualquer tomada final de decisão de investimento, compras, subscrições ou resgates, consulte o Documento Único e DIF/IFI. O Documento Único e DIF estão disponíveis em língua portuguesa. Este documento é destinado a providenciar informação sumária sobre as principais características do produto e não consiste, seja de que forma for, um contrato ou informação pré-contratual exigíveis de acordo com a legislação aplicável. A sociedade gestora não assume qualquer responsabilidade por qualquer uso das informações aqui contidas, que não constituem recomendações, aconselhamento/consultoria personalizados, ofertas ou solicitações a compras ou vendas de unidades de participação. Da mesma forma a distribuição deste documento a um cliente ou a um terceiro não deve ser considerada como proposta/oferta de serviços de consultoria/acordamento para investimento.

O produto descrito no documento pode não se encontrar notificado/registo para comercialização em todos os Estados Membros da UE, de acordo com as regras da comercialização transfronteiriça aplicáveis, podendo a sua comercialização ser descontinuada/terminada em determinadas geografias ou a certos investidores, nos termos da lei e regulamentação nacional e da União Europeia. Não é assegurado que este documento esteja conforme com a legislação/regulamentação referente a comunicações promocionais (marketing) em todos os países em que é comercializado. O produto descrito pode não ser elegível para venda/distribuição em algumas jurisdições ou a determinadas categorias/classes de investidores.

O investimento no produto financeiro descrito neste documento, pode estar sujeito a riscos de investimento como: risco de mercado, risco de crédito, o emitente e o risco de contraparte, o risco de liquidez, o risco de investimentos em moeda estrangeira e, quando aplicável, os próprios riscos inerentes ao investimento em mercado emergentes. Adicionalmente, se o produto investir em hedge funds, mercado imobiliário, commodities e private equity, pode ser sujeito a riscos de avaliação e riscos operacionais nesses ativos e mercados, bem como os riscos de fraude decorrente de investimentos em mercados não regulados ou não supervisionados. As performances passadas não constituem garantia de resultados futuros, porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco. Informação mais detalhada sobre riscos deve ser consultada no Documento Único e DIF/IFI do produto, de leitura indispensável recomendada aos investidores. A sociedade gestora adverte que esta apresentação contém declarações sobre previsões e estimativas. Tais declarações estão incluídas em várias seções deste documento e incluem, de entre outras, perspetivas relativas a retornos futuros. Embora estas declarações representem a nossa visão sobre expectativas, certos riscos, incertezas e outros fatores importantes podem fazer com que os resultados reais sejam materialmente diferentes das expectativas. Estes fatores incluem (1) situação macroeconómica, diretrizes governamentais e regulatórias, (2) flutuações nos mercados locais e internacionais, nas taxas de câmbio e nas taxas de juro, (3) pressões competitivas, (4) desenvolvimentos tecnológicos, (5) mudanças na posição financeira ou capacidade de crédito dos nossos clientes, devedores e contrapartes. Os fatores de risco e outros fatores-chave indicados anteriormente podem afetar negativamente os resultados e expectativas apresentados em informações passadas, ou que sejam apresentadas no futuro, incluindo aqueles submetidos aos reguladores/entidades de supervisão.

Para mais informação sobre o produto contactar a sociedade gestora, com sede na Rua da Mesquita, 6 – 1070-238 Lisboa – Tel.: +351 210 524 000. O depositário é o Banco Santander Totta, S.A., com sede na Rua do Ouro, n.º 88, 1100-063 Lisboa, que se encontra registado na Comissão do Mercado de Valores Mobiliários como intermediário financeiro desde 29 de julho de 1991. Para informação sobre distribuidores/comercializadores deste OIC consulte o Documento Único ("DU") ou o Documento de Informação Fundamental ("DIF")/Informação Fundamental ao Investidores ("IFI"). O auditor do OIC é a BDO & Associados, SROC, Lda., com sede na Avenida da República, n.º 50 – 1.º andar, 1069-211 Lisboa.

Qualquer menção a tributação deve ser entendida como estando dependente das circunstâncias específicas de cada investidor, estando sujeita a alterações no futuro. A fiscalidade aplicável ao produto pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor. Antes de investir é aconselhável procurar aconselhamento personalizado sobre tributação/fiscalidade.

Os investidores podem obter, em língua portuguesa, um resumo dos respetivos direitos, consultando: <https://www.santanderassetmanagement.pt>

As informações contidas neste documento, foram compiladas a partir de fontes consideradas fiáveis, sendo consideradas claras e não suscetíveis de induzir em erro.