Santander Investimento Global | Obrigações

Setembro 2026

Santander Asset Management

Comunicação de Marketing (PUB)

Visão geral do Fundo

Nome do Fundo	Fundo de Investimento Mobiliário Aberto Santander Investimento Global
ISIN	PTYMCULM0001
Domicilio do Fundo	PT
Sociedade Gestora	Santander Asset Management - SGOIC, S.A.
Gestor	Pimco (Gestora Do Fundo Principal)
Categoria	Obrigações
Classificação SFDR:	Artigo 6
AUM do Fundo	31.386.591,55
Moeda	EUR
Data de Inicio do Fundo	13-07-1992
Mínimo de Subscrição	2.500,00
Valor da UP	13,55
Comissão de Gestão	0,58%
Comissão de Subscrição	0,00%
Comissão de Resgate	0,00%

Estatísticas da Carteira

Duração Efetiva	4,58
YTM (%)	7,01
YTC/YTW (%)	7,00
Nº de posições	631

Indicadores de Desempenho*

	Fundo
Volatilidade (%)	2,85
Sharpe Ratio	0,20
Max. Drawdown (%)	-3,49

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

Política de investimento

O Fundo investe no mínimo 85% do seu valor líquido global (VLG) no fundo Santander GO Dynamic Bond (fundo principal) e pode deter até 15% do VLG em instrumentos financeiros líquidos. O fundo principal investirá pelo menos dois terços dos seus ativos numa carteira diversificada de obrigações com diferentes prazos, com uma duração média de carteira que varia de 2 anos negativos a 6 anos positivos. Pode investir em obrigações com rating investment grade e até um máximo de 50% do VLG em obrigações com rating inferior a Baa3, além de poder investir até 15% do seu VLG em obrigações sem classificação de rating. Pode investir até 50% do seu VLG em obrigações de países emergentes e pode investir até 25% em obrigações negociadas no Mercado Interbancário de Obrigações da China. Pode ainda investir até 10% em outros fundos. Pode deter obrigações não denominadas em dólares dos EUA e posições cambiais não denominadas na mesma moeda, estando estas últimas limitadas a 35% dos ativos.

Rendibilidade

Rendibilidade acumulada (%)

	YTD	MTD	3 meses	6 meses	1 ano	3 anos	5 anos
Fundo	-2,81	-2,51	-2,75	-0,55	-2,15	3,34	-0,57

As rendibilidades superiores a 1 ano são anualizadas

Rendibilidade anual (%)

	2025	2024	2023	2022	2021
Fundo	5,11	4,06	3,92	-11,08	-1,85

As rendibilidades apresentadas correspondem ao ano civil

Rendibilidade mensal ao ano (%)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
2026	0,30	0,77	-2,48	0,77	0,42	0,67	-0,26	0,02	-2,51	-	-	-
2025	0,55	1,06	0,55	0,09	-0,68	1,42	-0,03	1,09	0,27	0,33	0,31	0,04
2024	0,49	-0,17	0,82	-0,35	0,52	0,26	0,90	0,64	0,99	-0,54	0,58	-0,14
2023	1,19	-0,75	-0,50	0,35	-0,01	0,07	0,58	-0,21	-0,64	-0,89	3,11	1,62
2022	-1,19	-1,25	-1,95	-2,01	0,18	-3,62	1,58	-1,26	-2,97	0,14	0,69	0,09
2021	-0,09	-0,33	-0,23	0,38	0,00	-0,12	0,13	-0,11	-0,45	-0,72	-0,41	0,08

Volatilidade anual (%)

	2025	2024	2023	2022	2021
Fundo	2,75	1,85	2,82	3,59	1,04

As volatilidades apresentadas correspondem ao ano civil

Indicador de risco

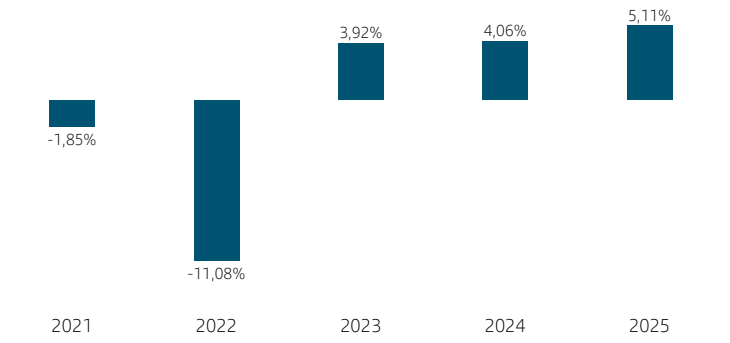
Baixa remuneracão, Baixo risco — 1 **2** 3 4 5 6 7 — Alta remuneração, Elevado risco

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 30/09/2026. 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.

O OICVM é gerido ativamente e não procura replicar um Índice de Referência, assim como, não utiliza um benchmark alinhado com as características sociais e ambientais promovidas pelo OIC.

Obrigações

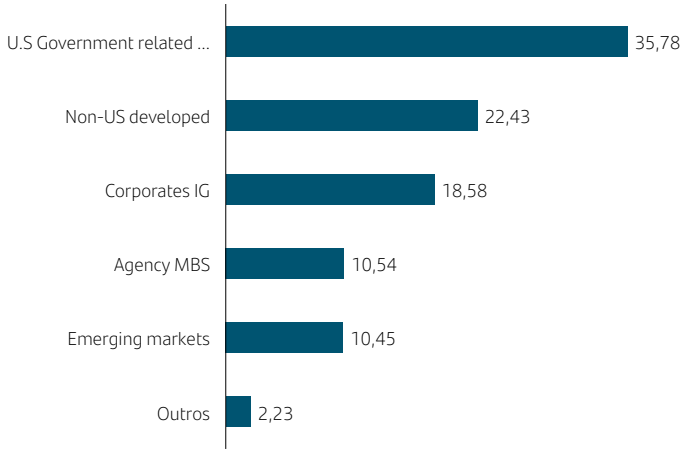
Santander Investimento Global

Composição do Fundo

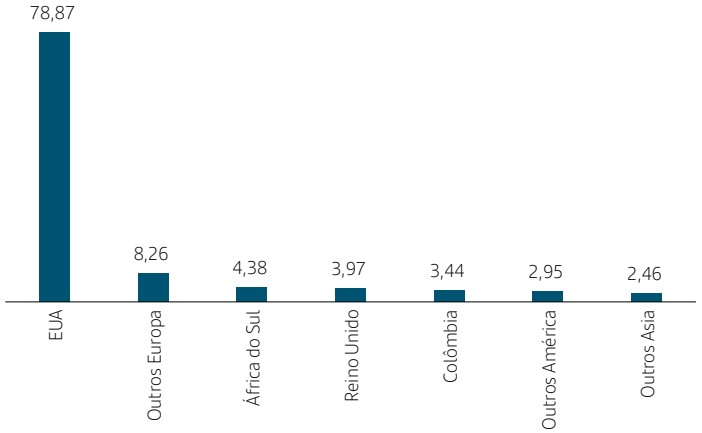
Dez principais posições (%) (*)

Fnma Tba 5.0% Nov 30yr	11/12/2056	5,40
U S Treasury Bills	11/10/2026	3,31
Fed Home Ln Bk Disc Nt	11/27/2026	1,93
U S Treasury Inflate Prot Bd	7/15/2034	1,84
U S Treasury Bills	12/17/2026	1,80
Fnma Tba 4.5% Nov 30yr	11/12/2056	1,39
U S Treasury Bills	11/12/2026	1,39
Peru (rep Of) Glbl Nt Regs	8/12/2037	1,12
External Managed Cash Collateral Hedge	12/31/2060	1,05
U S Treasury Bills	1/19/2027	0,73
Total		**19,96**

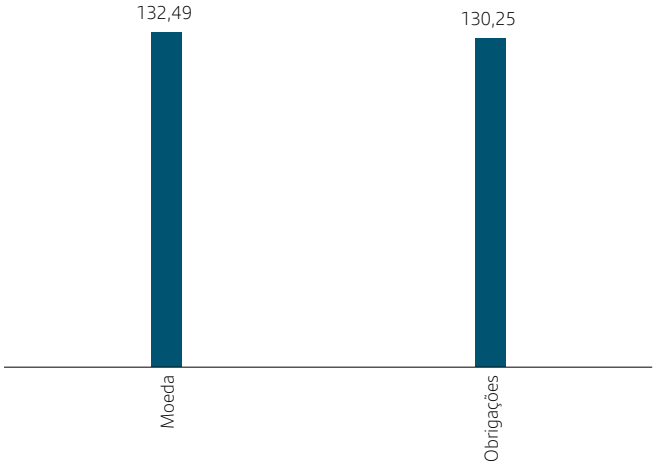
Alocação por setor (obrigações) (%)



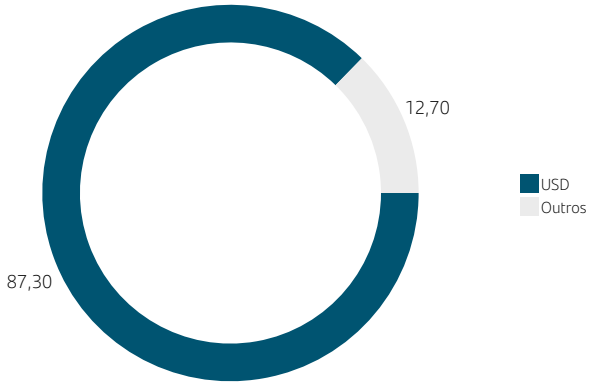
Alocação por país (%)



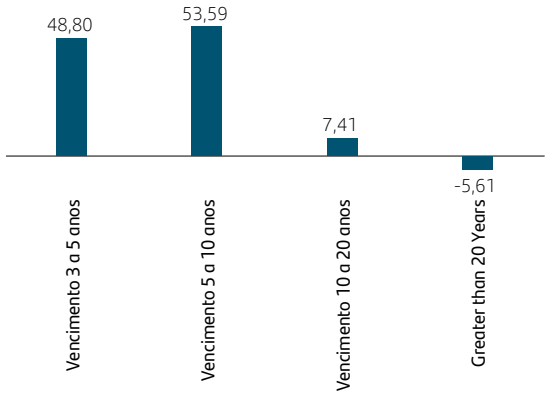
Alocação de ativos(%) (*)



Alocação de moeda (%)



Alocação por maturidades (obrigações) (%)



(*) Estes gráficos incluem a posição em derivados

Setembro 2026

Asset Management

Obrigações

Santander Investimento Global

Glossário

Volatilidade

Medida do risco do fundo. Indica como o desempenho do fundo se desviou da sua média durante um determinado período. Uma volatilidade elevada significa um risco mais elevado.

Sharpe Ratio

Indica a rendibilidade do investimento ajustada ao risco. Quanto mais elevado for este rácio, melhor será o desempenho do fundo em relação ao risco assumido no investimento.

Máximo Drawdown

Mede a diferença entre o valor patrimonial líquido mais alto e mais baixo registado durante um período. É geralmente expresso em percentagem do máximo atingido. Permite quantificar a perda máxima sofrida pelo capital investido nesse período.

Duração efectiva da carteira

É a média ponderada das durações efectivas dos instrumentos da carteira, com base nas suas ponderações relativas. Cada duração efectiva mede a sensibilidade do preço de um instrumento a alterações nas taxas de juro, tendo em conta as potenciais alterações nos fluxos de caixa devidas a opções incorporadas, como o resgate antecipado ou a conversão.

Yield to Maturity (YTM)

Mede a rendibilidade de uma obrigação que tem um ou mais pagamentos de cupão até ao vencimento, sendo expressa como uma taxa anual. Por outras palavras, a YTM de um fundo corresponde à taxa interna de rentabilidade dos atuais títulos da carteira caso se mantenham até à sua maturidade e todos os cupões forem pagos conforme contratado. A YTM não tem em conta comissões nem impostos.

Yield to Call (YTC/YTW)

Indica o rendimento que seria obtido se uma obrigação fosse reembolsada na primeira data de compra, ou resgate antecipado, antes do vencimento do instrumento de dívida. A YTC não tem em conta comissões nem impostos.

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 https://www.cmvm.pt, em https://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/aconselhamento para investimento.

O produto descrito no documento pode não se encontrar notificado/registado 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 contatar 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 consideras claras e não suscetíveis de induzir em erro.

© SANTANDER ASSET MANAGEMENT, SGOIC, S.A.

Setembro 2026