Mi Cartera Selección

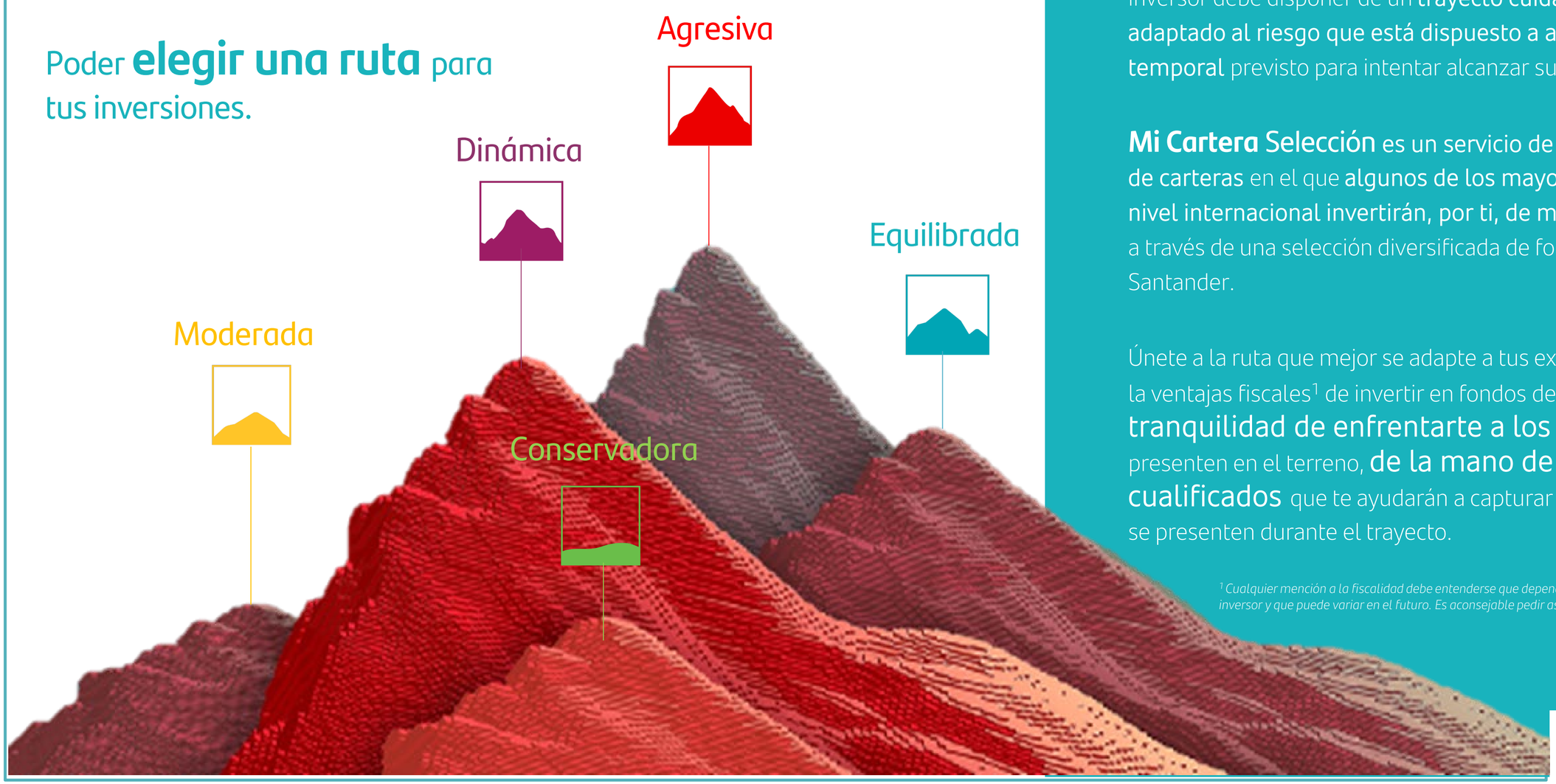
Poder **elegir una ruta** para tus inversiones.

Santander

Por ti, los primeros.

Mi Cartera Selección

Poder **elegir una ruta** para tus inversiones.



'Invertir' puede compararse con una expedición financiera hacía la cima de nuestras metas. Al igual que un montañero que se prepara para el ascenso a una montaña, un inversor debe disponer de un trayecto cuidadosamente diseñado, adaptado al riesgo que está dispuesto a asumir y al horizonte temporal previsto para intentar alcanzar sus objetivos financieros.

Mi Cartera Selección es un servicio de gestión discrecional de carteras en el que algunos de los mayores especialistas a nivel internacional invertirán, por ti, de manera activa y flexible, a través de una selección diversificada de fondos de inversión Santander.

Únete a la ruta que mejor se adapte a tus expectativas y aprovecha la ventajas fiscales[1] de invertir en fondos de inversión y **la tranquilidad de enfrentarte a los desafíos** que se presenten en el terreno, **de la mano de especialistas cualificados** que te ayudarán a capturar las oportunidades que se presenten durante el trayecto.

[1] Cualquier mención a la fiscalidad debe entenderse que depende de las circunstancias personales de cada inversor y que puede variar en el futuro. Es aconsejable pedir asesoramiento personalizado al respecto.

Santander

Mi Cartera Selección

Únete a esta emocionante expedición financiera!

¿Por qué delegar la gestión de mi inversión?

Un servicio de gestión discrecional de carteras se torna muy relevante en un escenario económico, como el actual, donde gestionar el patrimonio exige dedicación.

Mi Cartera Selección

Permíte delegar la toma de decisiones de inversión en expertos profesionales, adecuar la ruta de inversión a tu medida, siempre que lo desees, y ganar tiempo y eficiencia para identificar las posibles oportunidades.

¡Te lo ponemos fácil!

Solo tendrás que limitarte a aportar el capital que quieras destinar para que el gestor trate de obtener la máxima rentabilidad por ese dinero, diversificando y controlando de forma óptima los riesgos asumidos.

Dispondrás de información personalizada todos los meses, pudiendo consultar tu posición siempre que quieras a través de Web y App.

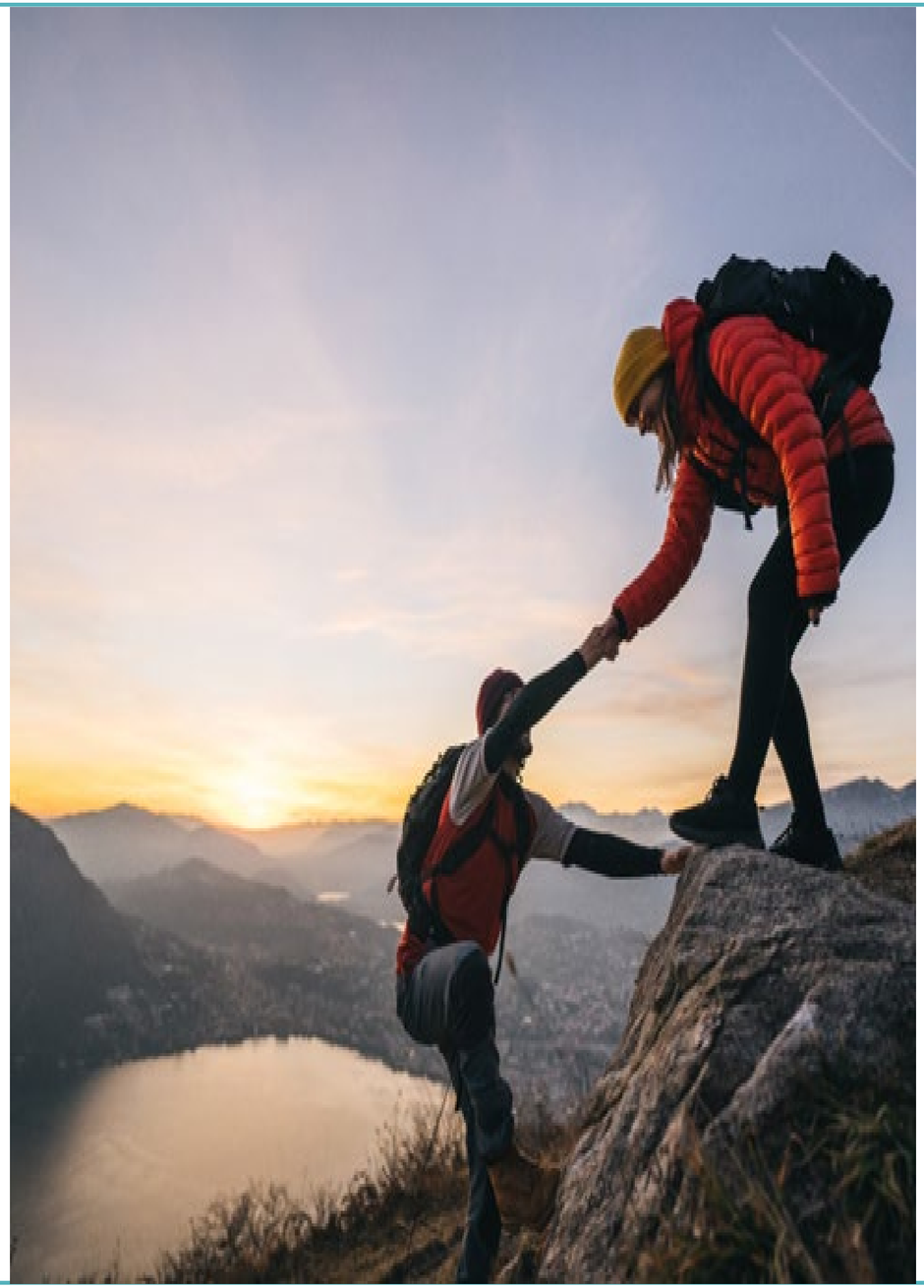
Santander

Mi Cartera Selección

De la mano de algunos de los mayores especialistas del sector financiero internacional

Al igual que un equipo de escaladores que trabajan juntos, **te acompañaremos, en todo momento**, con nuestro conocimiento y experiencia en el terreno, hasta coronar la cima deseada.

Combinamos gestión propia delegada en Santander Asset Management con un modelo de asesoramiento y/o mandato de gestión[1] con siete de las mayores gestoras internacionales.



Asset Management

BLACKROCK

Fidelity INTERNATIONAL

Schroders

ROBECO

Amundi ASSET MANAGEMENT

BlueBay Asset Management

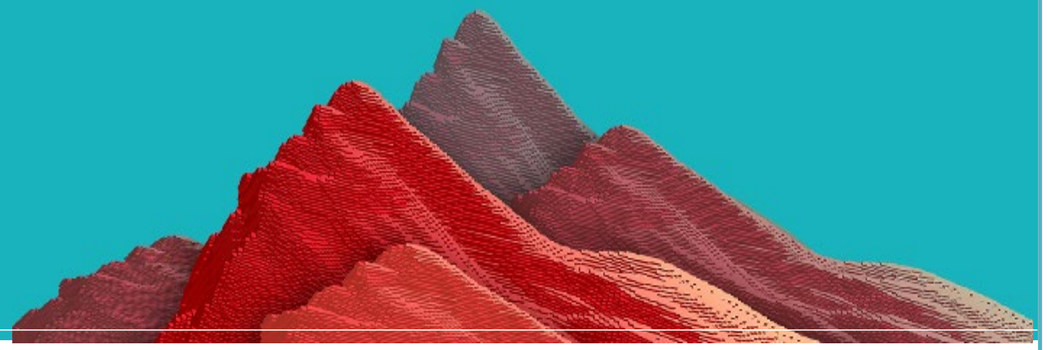
J.P.Morgan Asset Management

Santander

1. Mandatos de gestión y asesoramiento con terceras gestoras internacionales, al amparo de contratos de asesoramiento y gestión formalizados entre Santander Asset Management, S.A., S.G.I.I.C y dichas entidades.

Mi Cartera Selección

Invertimos por ti, a través de distintas estrategias



Gestión Global delegada en SAM y asesorada y mandatada a 3as Gestoras, a través de12 estrategias de inversión

Universo diversificado de 10-15 fondos de inversión directa de Santander.

Más del 51%de la cartera promueve características ASG (Ambiental, Social y de Buen Gobierno) de impacto positivo medioambiental y social.

Asset Management

Liquidez	Crédito Euro	RV Asia Desarrollada[2] Advised by Fidelity	Temáticos
Gobiernos Euro	Renta Variable Europa	RV Emergente[3] Powered by GO Schroders	Renta Variable Flexible[5] Powered by GO ROBECO
Deuda Corto Plazo	Renta Variable USA[1] Advised by BLACKROCK	Retorno Absoluto[4] Powered by GO Amundi	Renta Fija Flexible[6] Powered by GO J.P.Morgan BlueBay

1. Estrategia de RV USA (gestión asesorada por BlackRock a través del fondo Mi Cartera RV USA advised by)
2. Estrategia de RV Asia Desarrollada (gestión asesorada por Fidelity para Asia Pacífico y Japón a través del fondo Mi Cartera RV Asia Desarrollada advised by)
3. Estrategia de RV Emergente (Mandato de gestión de Schroders – a través del fondo Santander GO Asian Equities para Asia Pacífico Ex Japón)
4. Estrategia de Retorno Absoluto (entre otros vehículos; Mandato de gestión de Retorno Absoluto de Amundi a través del fondo Santander GO Retorno Absolute)
5. Estrategia RV Flexible (entre otros vehículos, Mandato de gestión RV Global ESG de Robeco a través del fondo Santander GO Global Equity).
6. Estrategia RF Flexible (entre otros vehículos, Mandatos de gestión Renta Fija High Yield de BlueBay ,+RF Corto Plazo Dólar de JP Morgan
7. Resto de estrategias corresponden a la gestión delegada en Santander Asset Management

Santander

Mi Cartera Selección

Una ruta para cada inversión

Mi Cartera Selección ofrece, **desde 5.000€**, cinco **carteras globales gestionadas de menor a mayor riesgo que cambian la ponderación de cada activo en función del perfil de cada cliente.**

Cada inversor tiene un perfil de riesgo, al igual que cada montañero tiene una habilidad y experiencia distintas. Para iniciar esta travesía **necesitamos conocerte mejor y adaptar tus necesidades al terreno** que estás dispuesto a recorrer.

A través de un test de idoneidad te preguntaremos por **tu cima u objetivo de inversión, el riesgo a asumir y el plazo u horizonte temporal** del que dispones para realizarla. En base a estos datos, te propondremos la ruta o cartera más adecuada entre cinco alternativas posibles.

	Máx. RV	Máx. RV	Máx. RV	Máx. RV	Máx. RV
Gestión Flexible[1]	0% - 20%	10% - 40%	20% - 60%	30% - 80%	40% - 100%
Desde **5.000€**	0,70%[2] + 5%[3] sobre beneficios	1,00%[2] + 5%[3] sobre beneficios	1,50%[2] + 5%[3] sobre beneficios	1,50%[2] + 5%[3] sobre beneficios	1,50%[2] + 5%[3] sobre beneficios
Desde **60.000€**	0,50%[2] + 5%[3] sobre beneficios	0,80%[2] + 5%[3] sobre beneficios	1,30%[2] + 5%[3] sobre beneficios	1,30%[2] + 5%[3] sobre beneficios	1,30%[2] + 5%[3] sobre beneficios

[1] Porcentajes mínimo y máximo de exposición a Renta Variable (RV).

[2] **Comisión de gestión fija:** cobro trimestral, devengo diario sobre el patrimonio de la cartera.

[3] **Comisión de gestión variable (5% sobre beneficios):** cobro y devengo anual sobre la diferencia positiva que presente el valor efectivo de la cartera cada año, teniendo en cuenta las aportaciones y las retiradas de la cartera efectuadas durante el periodo

Al tratarse de un servicio de inversión, tanto la comisión de gestión fija, como la variable, llevan el **IVA repercutido.**

Santander

Mi Cartera Selección

¿Preparados para conocer el terreno?

Para los que quieren invertir sin arriesgar demasiado.

Para los que prefieren tomar una ruta gradual.

Para los que se atreven a arriesgar en busca del equilibrio.

Para los que les gusta tomar caminos más arriesgados.

Para los más atrevidos y experimentados que buscan grandes desafíos.

Santander

Mi Cartera Selección

Elige la ruta de inversión que quieres seguir

CONSERVADORA
Mi Cartera Selección

La **inversión máxima** en fondos de **renta variable (RV) es del 20%.**

Puede invertir en **fondos de gestión alternativa, así como renta fija high yield (HY) o de baja calidad crediticia con límite máximo de un 20%.**

El gestor puede asumir un **riesgo divisa** que será como **máximo de un 20%.**

La cartera se compone de una selección de fondos de inversión Santander, estando **diversificada por fondo, por tipo de activo, gestión y/o asesoramiento.**

20%
Máx. RV

20%
Máx. HY

20%
Máx. Divisa

90%
Renta Fija

10%
Renta Variable

Distribución neutral, por activos, de la cartera modelo

Para los que quieren invertir sin arriesgar demasiado.

Cartera defensiva que busca conseguir una **gestión eficiente para un cliente conservador, con clara aversión al riesgo y que desea invertir mayoritariamente en renta fija.**

Santander

Mi Cartera Selección

Elige la ruta de inversión que quieres seguir

MODERADA

Mi Cartera Selección

La inversión en fondos de renta variable (RV) será como mínimo un 10% y como máximo un 40%.

También podrá invertir en **fondos de gestión alternativa** así como **renta fija high yield (HY) o de baja calidad crediticia con límite máximo de un 20%.**

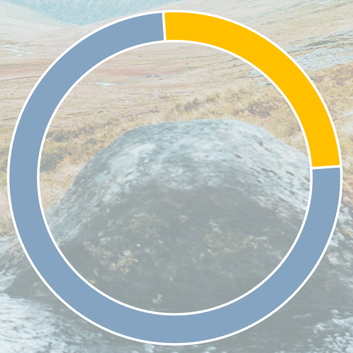
El gestor puede asumir un **riesgo de divisa** que será como **máximo de un 40%.**

La cartera se compone de una selección de fondos de inversión Santander, estando **diversificada por fondo, por tipo de activo, gestión y/o asesoramiento.**

40%
Máx. RV

20%
Máx. HY

40%
Máx. Divisa



75%
Renta Fija

25%
Renta Variable

Distribución neutral de la cartera modelo

Para los que prefieren tomar una ruta gradual.

Esta cartera busca obtener la **composición óptima en cada momento** del ciclo económico.

Adecuada a un **perfil de inversión moderado** con sesgo hacia el crecimiento de capital y un porcentaje mínimo en bolsa.

Santander

Mi Cartera Selección

¿Conocemos el terreno?

EQUILIBRADA
Mi Cartera Selección

La inversión en fondos de renta variable (RV) será como mínimo un 20% y como máximo un 60%.

También podrá invertir en **fondos de gestión alternativa** así como **renta fija high yield (HY) o de baja calidad crediticia con (límite máximo de un 25%.**

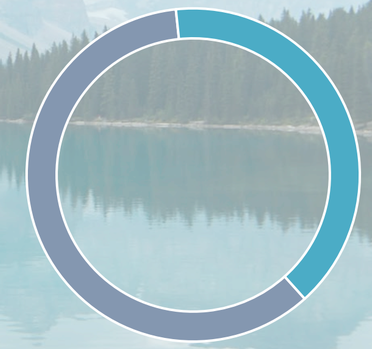
El gestor puede asumir un **riesgo de divisa** que será como **máximo de un 60%.**

La cartera se compone de una selección de fondos de inversión Santander, estando **diversificada por fondo, por tipo de activo, gestión y/o asesoramiento.**

60%
Máx. RV

25%
Máx. HY

60%
Máx. Divisa



60% Renta Fija
40% Renta Variable

Distribución neutral de la cartera modelo

Para los que se atreven a arriesgar en busca del equilibrio.

Cartera de perfil equilibrado con sesgo hacía el crecimiento del capital que cuenta con una mayor flexibilidad en la gestión de los diferentes activos. Adecuada **para inversores que admitan mayor volatilidad, ante posibles oscilaciones de rentabilidad en el corto plazo y que busquen mantener un equilibro entre la renta fija y la renta variable.**

Santander

Mi Cartera Selección

¿Conocemos el terreno?

DINÁMICA
Mi Cartera Selección

La inversión en fondos de renta variable (RV) será como mínimo un 30% y como máximo un 80%.

También podrá invertir en **fondos de gestión alternativa** así como **renta fija high yield (HY) o de baja calidad crediticia con límite máximo de un 30%.**

El gestor puede asumir un **riesgo de divisa** que será como **máximo de un 60%.**

La cartera se compone de una selección de fondos de inversión Santander, estando **diversificada por fondo, por tipo de activo, gestión y/o asesoramiento.**

80%
Máx. RV

30%
Máx. HY

60%
Máx. Divisa

Distribución neutral de la cartera modelo

Para los que les gusta tomar caminos más arriesgados.

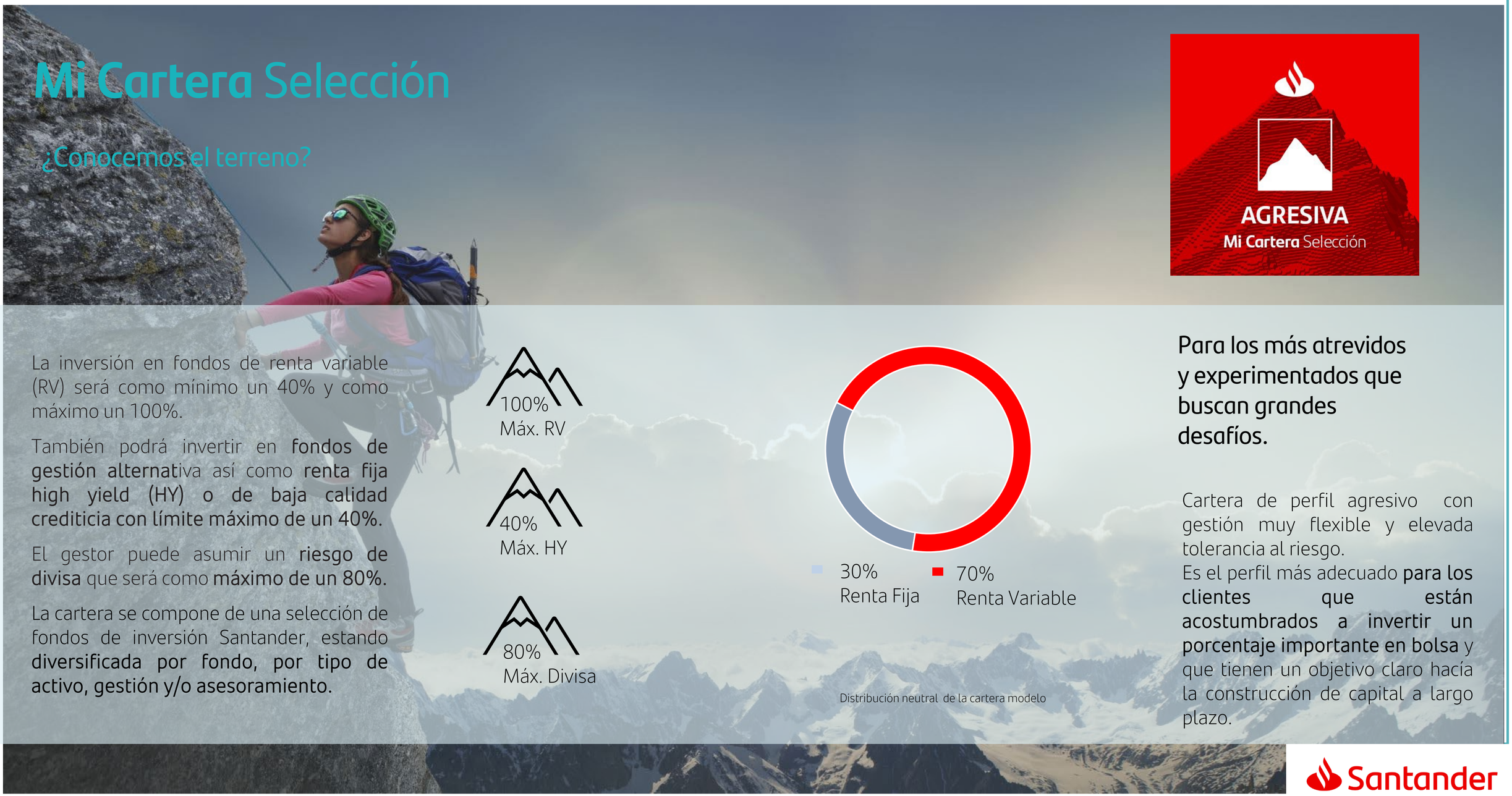
Cartera de gestión flexible que busca obtener la composición óptima de activos, en cada contexto del mercado.

Dirigida a **clientes de perfil dinámico con tolerancia a asumir riesgo y que deseen tener un mayor porcentaje de su inversión destinado a la renta variable.**

Santander

Mi Cartera Selección

¿Conocemos el terreno?



AGRESIVA
Mi Cartera Selección

La inversión en fondos de renta variable (RV) será como mínimo un 40% y como máximo un 100%.

También podrá invertir en **fondos de gestión alternativa** así como **renta fija high yield (HY) o de baja calidad crediticia con límite máximo de un 40%.**

El gestor puede asumir un **riesgo de divisa** que será como **máximo de un 80%.**

La cartera se compone de una selección de fondos de inversión Santander, estando **diversificada por fondo, por tipo de activo, gestión y/o asesoramiento.**

100%
Máx. RV

40%
Máx. HY

80%
Máx. Divisa

30%
Renta Fija

70%
Renta Variable

Distribución neutral de la cartera modelo

Para los más atrevidos y experimentados que buscan grandes desafíos.

Cartera de perfil agresivo con gestión muy flexible y elevada tolerancia al riesgo.
Es el perfil más adecuado **para los clientes que están acostumbrados a invertir un porcentaje importante en bolsa** y que tienen un objetivo claro hacía la construcción de capital a largo plazo.

Santander

Mi Cartera Selección

¿Cómo es nuestro proceso de inversión?

ONE Investments

Proceso de inversiones que incorpora **el valor añadido de los especialistas en cada clase de activo**, **la visión de las distintas geografías** en las que estamos presentes, **integra el control de riesgos** y se beneficia de las **capacidades de ejecución que ofrece nuestra mesa de tesorería**, una de las mayores en España.

Contamos con el **apoyo de siete de las mayores gestoras internacionales** (cuatro de ellas lideres en el Top 10 de las más grandes del mundo[1]), **prestando servicio de asesoramiento o gestión** a las carteras o fondos en los que invertimos y **especialistas en las clases de activo** en las que nos dan servicio.

1. Análisis

1Análisis macroecnómico

Definición de recomendaciones tácticas de asignación de activos, identificación de nuevas fuentes de alfa y diseño de técnicas de inversión cuantitativa.

1B. Análisis microeconómico

Análisis de los diferentes activos subyacentes desde una perspectiva fundamental y ASG.

2. Implementación

Construcción de cartera y asignación de pesos por cada tipo de activo, análisis, gestión del riesgo y selección de activos subyacentes.

3. Ejecución

Ejecución de operaciones en activos subyacentes y en fondos asesorados y/o gestionados.

Principales Fortalezas[2]

Activos bajo gestión

192 MM€

Existencia desde hace más de

52 años

Presencia en Europa y Latinoamérica

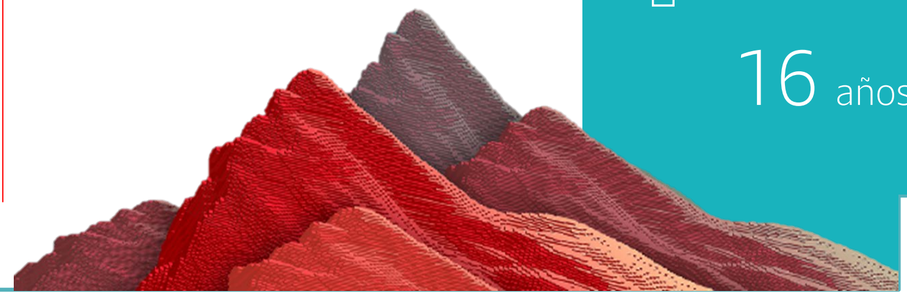
10 países

Especialización Global

235 profesionales

Experiencia media sector financiero

16 años



1 Fuente: Thinking Ahead de WTW Investments y PIE. BlackRock, Fidelity, JP Morgna y Amundi
2 Fuente: Santander AM.S.A. SGIIC. Datos publicados a fecha de 30/09/2022.

Santander

Mi Cartera Selección

Implementación de criterios ASG en la gestión con metodología propia

Apalancamos nuestras capacidades de gestión en el análisis ASG, construyendo fuertes pilares sobre los que generar Inversiones de impacto positivo, a largo plazo, tanto a nivel financiero como social y medioambiental.

Proveedores de datos ASG

Más de **50 proveedores diferentes de datos ASG agregadas bajo una sola plataforma**

Indicadores

Grupos de Impacto

Temáticas

Integramos las mejores prácticas internacionales, estándares y las más actuales **evidencias de análisis impacto ASG** en la valoración de activos

Foco en la **materialidad** del análisis

Análisis específico por **Sector**

CLARITY

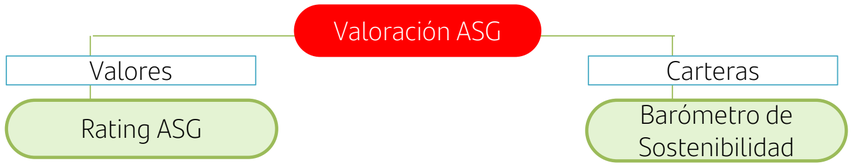
Medición de 11 grupo de impacto en 5 temáticas:	Medición de 15 grupos de impacto en 4 temáticas:	Medición de 8 grupos de impacto en 2 temáticas:
• Estrategia Ambiental • Cambio Climático • Recursos Naturales • Prevención & Control de la contaminación • Hábitats Naturales	• Capital Humano • Productos & Clientes • Relación con la Comunidad • Productos & Servicios de impacto Social	• Gobierno Corporativo • Ética de Negocio
Ambiental	**Social**	**Gobernanza**

Pilares ASG

Cada valor obtiene una puntuación para cada uno de los tres pilares ASG

ESG Score

La combinación de las puntuaciones de los factores ASG nos da una puntuación ASG final para cada uno de los valores cubiertos en nuestro universo, que se traduce también en una calificación relativa frente a sus homólogos



Art. 8

En el Reglamento Europeo de Divulgación de Finanzas Sostenibles.

Promueve características ASG (Ambiental, Social y de Buen Gobierno).

Más del **51%** de los activos en cartera están alineados con las características medioambientales y/o sociales del producto.

Integración con **PIAS**

Principales Incidencias Adversas: universo de 18 indicadores.

A- Rating ASG mínimo medio de la cartera en una escala de 7 niveles (C-, C, C+, B, A-, A y A+, donde A+ refleja el mejor desempeño ASG), que equivale a un score de 55 sobre 100.

Santander

Mi Cartera Selección

¿Qué debes tener en cuenta antes de iniciar el trayecto?

La montaña y la gestión de carteras tienen más similitudes de las que puedes pensar a primera vista. Sin embargo, ambas comparten una serie de características a tener en cuenta.

Una adecuada planificación estratégica clara y coherente con el perfil de riesgo del inversor para intentar alcanzar la cima de tus metas.

La diversificación de la cartera, el horizonte temporal y la gestión activa del riesgo, son clave para intentar conseguir maximizar el rendimiento y minimizar el riesgo.

Las decisiones de inversión deben basarse en un análisis exhaustivo de los datos y la información disponible. La toma de decisiones impulsivas o basadas en la emoción pueden llevar a resultados negativos.

Ten en cuenta que cada ruta de inversión tiene sus propios riesgos asociados y que es aconsejable analizar cuidadosamente cada opción antes de tomar una decisión de inversión.

Es conveniente, seguir la evolución de la cartera y hacer ajustes en consecuencia de cara a poder maximizar el rendimiento y adaptar la estrategia a nuestras necesidades o al entorno, si éstos cambian.

Santander

Mi Cartera Selección

La tranquilidad de sentirte guiado y acompañado en todo momento.

Únete a esta expedición, a medida, con guías experimentados.

Mi Cartera Selección te da la posibilidad de unirte a esta expedición **para intentar alcanzar la cima deseada**.

Delegando tus decisiones de inversión en guías de prestigio con amplío conocimiento de los mercados financieros, especializados en un universo diversificado de activos y experimentados en diferentes contextos económicos.

Elige una ruta y diversifica con fondos de inversión.

Te ayudamos a **elegir la ruta de inversión** que mejor se adapta a tus expectativas, riesgo a asumir y horizonte temporal e invierte **a través de una selección de fondos de inversión.**

Aprovecha las ventajas fiscales de operar en estos productos a través de traspasos internos (personas físicas residentes).

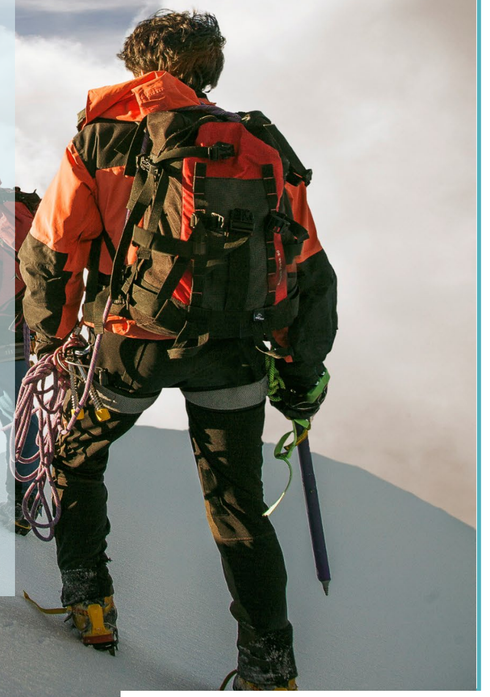
Realizar **aportaciones periódicas** te ayudará a alcanzar tus objetivos de manera diversificada.

Consigue y la tranquilidad de estar acompañado en todo momento.

Gana tiempo, agilidad y la posibilidad de capturar de forma **más eficiente** las oportunidades de inversión.

Revisaremos la ruta o estrategia de inversión de manera periódica o si tus circunstancias cambian.

Recibirás un **informe personalizado** todos los meses que te ayudará a seguir la evolución de tu cartera. Y de manera, puntual, **notificaciones**, cada vez que realices cualquier operativa.



Santander

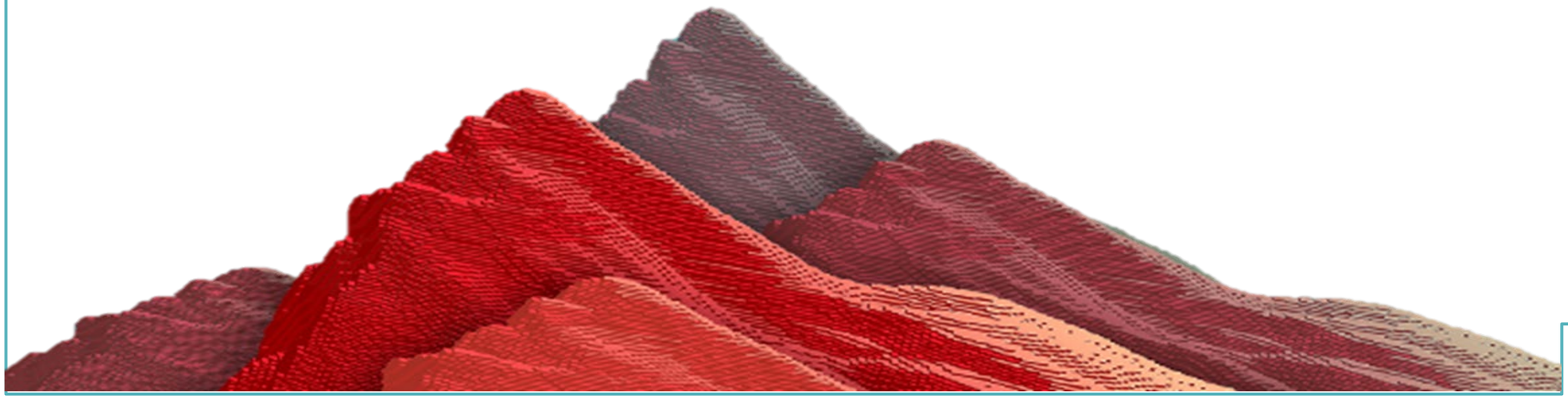
Información legal:

El presente documento ha sido preparado por Banco Santander, S.A. La información que incluye el mismo se ha obtenido de fuentes consideradas como fiables. Si bien se ha tenido un cuidado razonable para garantizar que la información no sea incierta ni equívoca en el momento de su publicación, no debe considerarse como totalmente exacta o completa. Banco Santander, S.A. excluye expresamente toda responsabilidad por errores u omisiones de terceros en esta información. Este documento es confidencial, está destinado únicamente al receptor, quien, al recibirlo asume que no podrá ser utilizado, reproducido, distribuido ni publicado, salvo que medie el consentimiento expreso de Banco Santander, S.A., que se reserva el derecho a ejercitar las acciones legales oportunas en caso de incumplimiento de esta obligación. La situación patrimonial descrita en este documento no presupone la propiedad ni, en caso de cotitularidad, la titularidad exclusiva del destinatario. El presente documento no es de naturaleza contractual ni publicitaria y su contenido tiene únicamente finalidad informativa; no constituye un certificado de titularidad y no es en ningún caso transmisible, endosable ni negociable. Ha sido realizado con la última información facilitada por diversas entidades en el momento de su elaboración, pudiendo no coincidir en algunos casos con la del último día del período indicado en este documento. Para la valoración de los instrumentos financieros se han utilizado precios de mercado obtenidos de las siguientes fuentes de información: Thomson Reuters, Bloomberg, Santander Asset Management, Allfunds Bank, así como en su caso, la página web del emisor del producto. Los activos que están denominados en divisa distinta del euro han sido contra valorados al tipo de cambio correspondiente.

Las rentabilidades se han calculado según un criterio estrictamente financiero por lo que los costes financieros pudieran no coincidir con los costes fiscales. Se recuerda al receptor que en las inversiones no formalizadas al amparo de un contrato de asesoramiento de inversiones o de gestión de carteras, el Banco no está obligado a efectuar seguimiento posterior ni propuesta alguna sobre la inversión, quedando la vigilancia sobre su evolución y cualquier decisión sobre el mantenimiento de la posición, por cuenta del Titular, cuya información periódica se contienen en los extractos remitidos por el Banco. El valor de las inversiones puede oscilar, al alza o a la baja, circunstancia que el receptor de este documento debe asumir al invertir, incluso debe valorar el riesgo de no recuperar el importe invertido, en parte o en su totalidad. Los resultados anteriores no son un indicador fiable de resultados futuros y si el instrumento financiero está denominado en divisa distinta de euro su rendimiento puede incrementarse o disminuir en función de las fluctuaciones monetarias.

Si el destinatario de este documento reside en un Estado con moneda distinta al euro, los datos sobre el rendimiento pueden incrementarse o disminuir en función de las fluctuaciones monetarias. Los costes y gastos asociados a los instrumentos financieros que componen la cartera asesorada/gestionada se tienen en cuenta en el cálculo de la rentabilidad, si bien, estos datos no incluyen el efecto de los costes y gastos asociados al servicio de asesoramiento o de gestión de cartera, así como los derivados de la prestación de otros servicios de inversión y/o auxiliares.

En el supuesto de que el receptor no haya efectuado test de idoneidad o no tenga dicho test en vigor y actualizado, de conformidad con la legislación vigente, deberá realizar el denominado test de idoneidad a través de Banco Santander, S.A. a fin de que el Banco pueda seguir prestando los servicios de asesoramiento y/o de gestión de carteras. Dicho test tiene por objeto permitir al Banco poder evaluar la situación financiera, experiencia y conocimientos sobre los productos y servicios financieros, así como los objetivos de inversión del inversor y/o la adecuación de los productos y/o servicios al mismo (en caso de cotitularidad, el Banco prestará el servicio de gestión de carteras y/o asesoramiento tomando en consideración el resultado del test de idoneidad realizado por aquel cliente que figure como primer Titular del servicio). El perfil inversor indicado resulta del test de idoneidad realizado por usted, que servirá como referencia exclusivamente para las posiciones que son objeto del contrato de gestión de carteras al que se refiere el presente informe, salvo que usted pertenezca al segmento de Banca Privada, en cuyo caso se ha evaluado su perfil inversor tomando en consideración la globalidad de las posiciones que mantiene en el Banco. Banco Santander, S.A. advierte a sus clientes sobre las características y los riesgos generales de los instrumentos financieros y de los servicios de inversión tanto en el Contrato Básico para la prestación de tales servicios como en el folleto denominado "información sobre la prestación de servicios de inversión" que el Banco les proporciona al inicio de la relación comercial. En cualquier supuesto, antes de decidir sobre cualquier servicio o inversión, el inversor debe comprender adecuadamente las características, los criterios de inversión y los riesgos que puede conllevar la contratación de los mismos y tomar en consideración sus circunstancias personales, económicas y fiscales. En caso de no comprender adecuadamente dichos riesgos y/o características o de tener dudas, Banco Santander, S.A. le recomienda que no contrate.



Santander

Santander
Por ti, los primeros.