



J. Safra Sarasin

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es Ihnen zu ermöglichen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

JSS Sustainable Multi Asset - Thematic Balanced (EUR), Aktienklasse P EUR acc

ein Teilfonds des JSS Investmentfonds (ISIN: LU2427701961)

PRIIP-Hersteller: J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.

Website: <https://www.jsafrasarasin.com/content/jsafrasarasin/language-masters/en/company/locations/country-pages/Fund-Management-Luxembourg-SA.html>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 262 1251.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt (PRIIP KID) zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Datum der Erstellung des BIB: 02.11.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Typ

SICAV

Laufzeit

Der Fonds wird auf unbestimmte Zeit errichtet (offener Fonds) und kann jederzeit gemäß den Bestimmungen der Satzung der SICAV aufgelöst werden. Der Betrag, den der Anleger bei vorzeitiger Auflösung erhält, kann geringer sein als der investierte Betrag.

Ziele

Anlageziel

Der JSS Sustainable Multi Asset – Thematic Balanced (EUR) (der „Fonds“) bewirbt ökologische und soziale Merkmale gemäß Art. 8 der SFDR, strebt jedoch keine nachhaltigen Investitionen gemäß Art. 9 der SFDR an. Der Fonds berücksichtigt über den gesamten Anlageprozess hinweg umweltbezogene, soziale und die Unternehmensführung betreffende Aspekte (ESG-Kriterien) mit dem Ziel, umstrittene Engagements zu verringern, das Portfolio an internationalen Normen auszurichten, die Nachhaltigkeitsrisiken zu mindern und die sich aus ESG-Trends ergebenden Chancen zu nutzen sowie eine fundiertere Übersicht der Portfolio-Positionen zu erhalten. Darüber hinaus strebt der Fonds ein überdurchschnittliches ESG-Profil für einzelne Anlagepositionen sowie für das gesamte Portfolio auf der Grundlage der unternehmenseigenen und markenrechtlich geschützten Nachhaltigkeitsmatrix von J. Safra Sarasin an. Zu diesem Zweck schließt der Fonds systematisch Emittenten aus, die in umstrittene Aktivitäten verwickelt sind, wie in den „standardmäßigen Ausschlüssen von JSS“ aufgeführt und in Kapitel 3.1 des Verkaufsprospekts des Fonds beschrieben. Mehr als 90% der Vermögenswerte des Fonds müssen über ein ESG-Rating von JSS verfügen. Bei Aktien kommt ein Best-in-Class- bzw. positives ESG-Auswahlverfahren zur Anwendung, um die nach ESG-Kriterien stärker abschneidenden Emittenten beizubehalten. Bei Anleihen kommt ein Worst-Out- bzw. negatives ESG-Auswahlverfahren zur Anwendung, um die nach ESG-Kriterien am schwächsten abschneidenden Emittenten auszuschließen.

Der Fonds ist bestrebt, bei optimaler Risikostreuung einen langfristigen Kapitalzuwachs durch Investitionen in verschiedene Anlageklassen zu erzielen. Zum 2. November 2023 wurde der JSS SUSTAINABLE MULTI ASSET – THEMATIC GROWTH (EUR), ein Teilfonds der JSS Investmentfonds, mit dem JSS SUSTAINABLE MULTI ASSET – THEMATIC BALANCED (EUR) verschmolzen.

Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Der Fonds wird jedoch unter Bezugnahme auf eine Benchmark, bestehend aus

30% MSCI World NR Index EUR, 20% MSCI World NR Index EUR hedged und 50% ICE BofA Euro Broad Market Index (die „Benchmark“), verwaltet. Der Fonds investiert weltweit in erster Linie in Aktien und Anleihen.

Die Anlage in Aktien muss sich im Bereich von 30% bis 65% bewegen.

Die Referenzwährung des Fonds ist der Euro (EUR). Dies bedeutet, dass der Fonds bestrebt ist, die in EUR berechnete Anlageperformance zu optimieren. Die tatsächlichen Anlagen können auch in einer anderen Währung als dem Euro getätigt werden.

Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens auch in Wandelanleihen und Anleihen mit Optionsscheinen, fest- oder variabel verzinsliche Wertpapiere (einschließlich Zerobonds), Optionsscheine und vergleichbare Vermögenswerte investieren, deren Rating unter Umständen unterhalb von Investment Grade liegt. Derivative Finanzinstrumente (Derivate) werden ebenfalls eingesetzt, um das Anlageziel zu erreichen.

In der Regel handelt es sich bei den meisten Fondspositionen um Benchmarkkomponenten. Um konkrete Anlagegelegenheiten zu nutzen, kann der Anlageverwalter nach eigenem Ermessen Wertpapiere auswählen, die nicht in der Benchmark enthalten sind.

Die Positionen und ihre Gewichtungen im Portfolio des Teilfonds werden sich von den Gewichtungen der Benchmarkkomponenten unterscheiden. Daher können die Renditen des Teilfonds von der Benchmark-Performance abweichen. Die Abweichung von der Benchmark wird jedoch durch ein Tracking-Error-Limit gedeckelt, das die potenzielle Outperformance begrenzt.

Aktienklassenrichtlinie:

Diese Aktienklasse des Fonds reinvestiert die Erträge laufend.

Abwicklung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Sie können Aktien dieses Fonds an jedem Geschäftstag zurückgeben oder umtauschen.

Vorgesehener Kleinanleger

Der Fonds ist für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont geeignet, die in erster Linie regelmäßige Erträge anstreben. Die Anleger können vorübergehende Schwankungen des Nettoinventarwerts der Fondsanteile tolerieren und sind nicht darauf angewiesen, die Anlage zu einem gegebenen Zeitpunkt zu veräußern.

Verwahrstelle

CACEIS Investor Services Bank S.A. (zuvor bekannt unter dem Namen RBC Investor Services Bank S.A.)

Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den nachstehenden Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“.



Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre lang halten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihre Anlage zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen, wobei Sie möglicherweise weniger zurückerhalten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, wie z. B. operationellen Risiken, Gegenparteirisiken, politischen und rechtlichen Risiken. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der künftigen Entwicklung des Marktes, sodass Sie einen Teil oder Ihren gesamten Anlagebetrag verlieren können.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Werte beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder die Vertriebsstelle zahlen. Zudem ist in diesen Angaben Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die ebenfalls beeinflussen kann, wie viel Sie zurückbekommen.

Ihre Rendite aus diesem Produkt hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Diese ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	6 Jahre		
Anlagebeispiel:	10,000 EUR		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihren Anlagebetrag ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4,690 EUR	4,520 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-53.10%	-12.40%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7,750 EUR	7,930 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22.50%	-3.79%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,130 EUR	12,640 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.30%	3.98%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11,700 EUR	14,170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	17.00%	5.98%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2021 und Juni 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2015 und Juni 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2012 und Juni 2018.

Was geschieht, wenn J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger dieses Produkts erleidet keinen finanziellen Verlust durch den Ausfall von J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., da der Fonds als separater und getrennter Pool von Vermögenswerten betrachtet wird.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen andere Kosten in Rechnung stellen. Wenn das der Fall ist, wird diese Person Ihnen Informationen über diese Kosten zur Verfügung stellen und Ihnen die Auswirkungen auf Ihre Investition erläutern.

Kosten im Zeitverlauf



J. Safra Sarasin

Die Tabellen zeigen die Beträge, die zur Deckung der verschiedenen Kostenarten von Ihrer Investition abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Illustrationen auf Basis eines beispielhaften Investitionsbetrags und verschiedener möglicher Investitionszeiträume.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0% jährliche Rendite). Für die anderen Haltezeiten haben wir eine Entwicklung des Produkts wie im moderaten Szenario angenommen
- EUR 10,000.00

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	499 EUR	1,956 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5.0%	2.5% pro Jahr

(*) Veranschaulichung, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Diese zeigt zum Beispiel, dass bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer die durchschnittliche Rendite pro Jahr 6.5 % vor Kosten und 4.0 % nach Kosten betragen wird.

Einen Teil der Kosten teilen wir eventuell mit der Person, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Über den Betrag wird man Sie informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3.0% des Betrags, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen.	Bis zu 300 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.9% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	185 EUR
Transaktionskosten	0.1% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	14 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Es fallen keine Erfolgsgebühren für dieses Produkt an.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Sie können Aktien dieses Fonds entsprechend der Definition im Verkaufsprospekt an jedem Handelstag verkaufen. Wenn Sie einen Teil oder Ihre gesamte Anlage vor Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, ist die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds seine Ziele erreicht, geringer. Ihnen entstehen hierdurch jedoch keine zusätzlichen Kosten.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person oder Bank gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder dieses Dokument können unter der folgenden Adresse an die Vertriebsstelle gerichtet werden: J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., 11–13 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg. Anleger können Beschwerden auch per E-Mail an jssfml_complaints@jsafrasarasin.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument enthält möglicherweise nicht alle Informationen, die Sie benötigen, um zu entscheiden, ob Sie in den Fonds investieren möchten. Sie sollten auch den Fondsprospekt und die aktuellen Produktinformationen lesen, die Sie unter <https://product.jsafrasarasin.com/internet/product/en/index> finden.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren sowie frühere Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Sarasin_LU2427701961_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Sarasin_LU2427701961_en.pdf.