



# J. Safra Sarasin Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese 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 Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Name des Produkts:** JSS Investmentfonds SICAV - JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist

**PRIIP-Hersteller:** JSS Investmentfonds SICAV

**Verwaltungsgesellschaft:** J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.

**ISIN:** LU0158938935

**Website:** <http://fundmanagement-lu.jsafrasarasin.com/internet/fmlu>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 262 1251.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von JSS Investmentfonds SICAV in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt (PRIIP KID) verantwortlich.

J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Erstellung des PRIIP KID: 1. Januar 2023.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

SICAV

### Laufzeit

Der Fonds ist 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 Kündigung erhält, kann geringer sein als der angelegte Betrag.

### Ziele

Die nachhaltigen Anlageziele des JSS Sustainable Bond – Euro Broad (der „Fonds“) entsprechen Art. 9 der SFDR, dem Pariser Abkommen und dem entsprechenden Klimaversprechen von J. Safra Sarasin, um bis 2035 eine CO2-Neutralität in Portfolios zu erreichen. Der Fonds wird die folgenden spezifischen Nachhaltigkeitsziele einhalten, die aus definierten Zielen und messbaren Indikatoren zur Fortschrittskontrolle bestehen: Ziel 1: Klimaschutz. Ziel: 1.1. Klimaneutralität in den Unternehmenanleihebeteiligungen bis 2035 (Klimaversprechen). 1.2. Mindestanteil von „grünen Investitionen“, d. h. Anleihen mit definierter Verwendung der Erlöse für grüne Aktivitäten. Ziel 2: Förderung des sozialen Zusammenhalts. Ziel: 2.1. Finanzierung „sozialer Investitionen“, d. h. Anleihen mit definierter Verwendung von Erlösen für soziale Aktivitäten. 2.2. Finanzierung „nachhaltiger Anlagen“, d. h. Anleihen mit definierter Verwendung von Erlösen für nachhaltige Aktivitäten. Indikatoren: Das Nettovermögen des Fonds wird mindestens investiert in: a) 30 % gekennzeichnete (grüne, soziale, nachhaltige) oder nachhaltigkeitsbezogene Anleihen, b) 10 % als grün gekennzeichnete Anleihen, c) 10 % als sozial oder nachhaltig gekennzeichnete Anleihen im Sinne der Marktstandards. Neben den wirkungsorientierten Zielen integriert der Fonds Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekte (ESG) in den Anlageprozess mit dem Ziel, umstrittene Engagements zu reduzieren, um das Portfolio an internationalen Normen auszurichten, Nachhaltigkeitsrisiken zu minimieren und Chancen zu nutzen, die sich aus ESG-Trends ergeben, und eine besser informierte Perspektive der Portfoliobestände zu erlangen. Der Fonds schließt systematisch Emittenten aus, die an umstrittenen Aktivitäten beteiligt sind, die in den „JSS-Standardausschlüssen“, wie in Kapitel 3.1 des

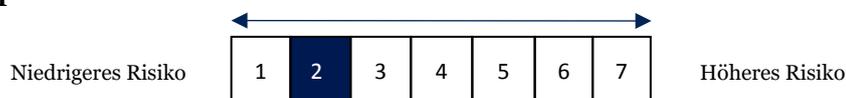
Fondsprospekts beschrieben, dargelegt sind. Mehr als 90 % der Vermögenswerte des Teilfonds müssen ein JSS ESG Rating aufweisen. Anschließend wird ein erstklassiger oder positiver ESG-Screening-Ansatz verwendet, um ein Anlageuniversum mit den stärkeren ESG-Performern aufzubauen. Es wird erwartet, dass dieser Prozess das Anlageuniversum aller Emittenten, für die Daten vorliegen, um mindestens 20 % reduziert. Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne eine Benchmark nachzubilden. Der Fonds wird jedoch unter Bezugnahme auf den ICE BofA Euro Broad Market Index (die „Benchmark“) verwaltet. Das Fondsvermögen wird weltweit ausschließlich in auf Euro lautende Anleihen, Wandel- und Optionsanleihen investiert. Sie können Anteile des Fonds an jedem Geschäftstag zurückgeben oder umtauschen. Die Bestände und deren Gewichtungen im Portfolio des Teilfonds weichen von den Gewichtungen der in der Benchmark enthaltenen Wertpapiere ab. Daher können die Renditen des Teilfonds von der Performance der Benchmark abweichen. Der Fonds investiert in Schuldtitel von Ländern, Organisationen oder Unternehmen, die aktiv zu nachhaltigen Geschäftspraktiken beitragen. Einzelne Emittenten können aufgrund kritischer Aktivitäten (z. B. Produktion von Kernenergie oder Waffen) ausgeschlossen werden. In der Regel ist der Großteil der Positionen innerhalb des Fonds Bestandteil der Benchmark. Um spezifische Anlagegelegenheiten zu nutzen, kann der Anlageverwalter in freiem Ermessen Wertpapiere auswählen, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Darüber hinaus integriert der Anlageverwalter Nachhaltigkeitsaspekte, die zu einem Ausschluss investierbarer Benchmarkkomponenten führen. Der Fonds strebt regelmäßige Erträge bei Erfüllung der im Abschnitt „Anlagepolitik“ des Prospekts angegebenen Qualitätskriterien sowie eine ausgewogene Risikostreuung an.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont, die stabile Erträge anstreben. Der Fonds ist als Basisanlage im Bereich der fest- und variabel verzinslichen EUR-Anlagen für Anleger gedacht, die sich für eine zukunftsorientierte wirtschaftliche Entwicklung entscheiden.

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.



## J. Safra Sarasin

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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen wirken sich sehr wahrscheinlich nicht auf die Fähigkeit des PRIIP-Herstellers aus, Sie auszubahlen.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, z. B. operationellen, Kontrahenten-, politischen und rechtlichen Risiken. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2020 und September 2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2014 und Mai 2017.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2018 und Juli 2021.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: EUR 10.000

Szenarien

Wenn Sie nach 1 Jahr  
aussteigen

Wenn Sie nach 3 Jahren  
aussteigen

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	7.580 EUR	8.060 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,23 %	-6,96 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	8.200 EUR	8.030 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,04 %	-7,04 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	10.080 EUR	10.660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,77 %	2,15 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	11.080 EUR	11.330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,83 %	4,26 %

### Was passiert, wenn J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. nicht auszahlen kann?

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

### Welche Kosten entstehen?

**Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.**

#### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.



## J. Safra Sarasin

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 3 Jahren  
aussteigen

Kosten insgesamt	120 EUR	389 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,2%	1,2% pro Jahr

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,4 % vor Kosten und 2,2 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

#### Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

Wenn Sie nach 1 Jahr  
aussteigen

Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR

#### Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten basiert.	99 EUR
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	99 EUR

#### Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
-----------------	--	-------

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

#### Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Sie können Ihre Anteile am Fonds an jedem Handelstag, wie im Prospekt definiert, verkaufen. Wenn Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer verkaufen, ist es weniger wahrscheinlich, dass der Fonds seine Ziele erreicht. Ihnen entstehen dadurch jedoch keine zusätzlichen Kosten.

### Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden in Bezug auf die Person, die Sie über den Fonds berät oder ihn verkauft, können dieser Person oder Bank direkt vorgelegt werden. Beschwerden in Bezug auf den Fonds oder dieses Dokument können bei der Verwaltungsgesellschaft unter folgender Adresse eingereicht werden: J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., 11-13 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg. Anleger werden darauf hingewiesen, dass eine Beschwerde auch per E-Mail an [jssfml\\_complaints@jsafrasarasin.com](mailto:jssfml_complaints@jsafrasarasin.com) gerichtet werden kann.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument enthält möglicherweise nicht alle Informationen, die Sie benötigen, um zu entscheiden, ob Sie in den Fonds investieren möchten oder nicht. Sie sollten auch den Fondsprospekt und die neuesten Produktinformationen lesen, die unter [www.jsafrasarasin.ch/funds](http://www.jsafrasarasin.ch/funds) verfügbar sind. Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts bis zu den letzten 10 Jahren und zu früheren Berechnungen der Performance-Szenarien finden Sie unter:

- [https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID\\_annex\\_PP\\_LU0158938935\\_en\\_LU.pdf](https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID_annex_PP_LU0158938935_en_LU.pdf).
- [https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID\\_annex\\_PS\\_LU0158938935\\_en\\_LU.pdf](https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID_annex_PS_LU0158938935_en_LU.pdf).