Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

JSS Sustainable Bond - Euro Broad, Aktienklasse P EUR dist

ein Teilfonds der JSS Investmentfonds (ISIN: LU0158938935)

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

Ziele und Anlagepolitik

- Die nachhaltigkeitsbezogenen Anlageziele des JSS Sustainable Bond – Euro Broad (der „Fonds“) orientieren sich an Art. 9 der SFDR, dem Pariser Abkommen und der zugehörigen Klimaschutzverpflichtung von J. Safra Sarasin, bis 2035 CO2-Neutralität in den Portfolios zu erreichen. Der Fonds wird sich an den folgenden konkreten Nachhaltigkeitszielen orientieren, die sich aus definierten Zielvorgaben und messbaren Kennzahlen zur Überprüfung der Fortschritte zusammensetzen: 1. Ziel: Klimaschutz. Zielvorgabe: 1.1. Klimaneutralität bei Unternehmensanleihen bis 2035 (Klimaschutzverpflichtung). 1.2. Mindestanteil „grüner Anlagen“, d. h. Anleihen, deren Erlöse definitionsgemäß für umweltfreundliche Maßnahmen verwendet werden. 2. Ziel: Stärkung des gesellschaftlichen Zusammenhalts. Zielvorgabe: 2.1. Finanzierung „sozialer Anlagen“, d. h. Anleihen, deren Erlöse definitionsgemäß für soziale Maßnahmen verwendet werden. 2.2. Finanzierung „nachhaltiger Anlagen“, d. h. Anleihen, deren Erlöse definitionsgemäß für Nachhaltigkeitsmaßnahmen verwendet werden. Kennzahlen: Das Nettovermögen des Fonds wird wie folgt investiert: a) mindestens 30% in Anlagen mit Umwelt-, Sozial- oder Nachhaltigkeitslabel oder in nachhaltigkeitsbezogene Anleihen, b) mindestens 10% in Anlagen mit Umweltlabel, c) mindestens 10% in Anlagen mit Sozial- oder mit Nachhaltigkeitslabel entsprechend den Marktstandards. Neben den wirkungsorientierten Zielen integriert der Fonds umweltbezogene, soziale und die Unternehmensführung betreffende Aspekte (ESG) in den Anlageprozess, wobei er das Ziel verfolgt, umstrittene Engagements zu verringern, das Portfolio an internationalen Normen auszurichten, die Nachhaltigkeitsrisiken zu mindern und die aus ESG-Trends erwachsenden Chancen zu nutzen sowie eine fundiertere Übersicht der Portfolio-Positionen zu erhalten. Der Fonds schließt Emittenten, die in umstrittene Aktivitäten verwickelt sind, wie in den „standardmäßigen Ausschlüssen von JSS “ aufgeführt und in Kapitel 3.1 des Verkaufsprospekts des Fonds beschrieben, systematisch aus. Mehr als 90% der Vermögenswerte des Teilfonds müssen über ein ESG-Rating von JSS verfügen. Anschließend kommt ein Best-in-Class- bzw. positives ESG-Auswahlverfahren zur Anwendung, um ein Anlageuniversum festzulegen, das sich auf die nach ESG-Kriterien stärker abschneidenden Emittenten beschränkt. Es wird davon ausgegangen, dass durch dieses Verfahren das Anlageuniversum – das sich aus sämtlichen Emittenten zusammensetzt, für die Daten zur Verfügung stehen – um mindestens 20% reduziert wird.
- Das Anlageziel des Fonds besteht darin, unter Einhaltung der im Abschnitt „Anlagepolitik“ des Verkaufsprospekts angegebenen Qualitätskriterien und bei ausgewogener Risikostreuung einen regelmäßigen Ertrag zu erzielen.
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Der Fonds wird jedoch unter Bezugnahme auf den ICE BofA Euro Broad Market Index (die „Benchmark“) verwaltet.
- Das Vermögen des Fonds wird weltweit ausschließlich in auf Euro lautende Anleihen, Wandelanleihen und Anleihen mit Optionsscheinen investiert.
- Der Fonds investiert in Schuldtitel, die von Ländern, Organisationen oder Unternehmen ausgegeben werden, die einen aktiven Beitrag zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise leisten. Einzelne Emittenten können aufgrund kritischer Aktivitäten (z.B. Produktion von Kernenergie oder Waffen) ausgeschlossen werden.
- Bis zu 10% des Fondsvermögens können in bedingte Wandelanleihen (CoCos) investiert werden. Der in Wandelanleihen und Anleihen mit Optionsscheinen angelegte Teil des Vermögens wird insgesamt auf höchstens 25% des Teilfondsvermögens beschränkt.
- In der Regel sind die meisten Fondspositionen in der Benchmark enthaltene Indexwerte. Um konkrete Anlagegelegenheiten zu nutzen, kann der Anlageverwalter nach eigenem Ermessen Wertpapiere auswählen, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Darüber hinaus berücksichtigt der Anlageverwalter Nachhaltigkeitskriterien, sodass bestimmte Indexwerte vom Anlageuniversum ausgeschlossen werden.
- Die Positionen und ihre Gewichtungen im Teilfonds-Portfolio werden sich von den Gewichtungen der Indexwerte unterscheiden. Daher können die Renditen des Teilfonds von der Benchmark-Performance abweichen.
- Sie können Aktien dieses Fonds an jedem Geschäftstag zurückgeben oder umtauschen.
- Diese Aktienklasse des Fonds schüttet Erträge grundsätzlich im Oktober an die Anleger aus (vorausgesetzt, dass der Fonds Erträge erwirtschaftet hat und die Voraussetzungen des Verkaufsprospekts erfüllt sind).

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrige Risiken ◄——————————► Hohe Risiken

Potenziell niedrigere Erträge — Potenziell höhere Erträge

1	2	**3**	4	5	6	7

- Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie beruht auf historischen Daten und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden.
- Die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit ändern und stellt keine Garantie dar.
- Die niedrigste Kategorie ist keine risikofreie Anlage.
- Der Fonds ist in Risikokategorie 3 eingestuft, weil die Investitionen gemäß Anlagepolitik wenig im Wert schwanken. Deshalb können sowohl die zu erwartende Rendite als auch das potenzielle Verlustrisiko moderat sein.
- Etwaige Ausfälle von Zahlungen eines Emittenten von Wertpapieren, bzw. Gegenpartei bei Transaktionen mit Derivaten, haben einen negativen Einfluss auf die Bewertung der respektiven Anlage im Teilfonds.
- Bei derivativen Finanzinstrumenten (Derivaten), die nicht an geregelten Märkten gehandelt werden, können zudem die Gegenparteirisiken steigen.
- Ein Nachhaltigkeitsrisiko ist ein umweltbezogenes, soziales oder die Unternehmensführung betreffendes Ereignis oder eine entsprechende Gegebenheit, dessen beziehungsweise deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der vom Fonds getätigten Anlagen haben könnte.
- Weitere Informationen zu den Risiken befinden sich im Prospekt, Kapitel „Anlagegrundsätze“ und im teilfondsspezifischen Anhang.

Kosten

Die Kosten werden zur Deckung der mit dem Betrieb des Fonds verbundenen Kosten verwendet, darunter Kosten in Verbindung mit dem Marketing und dem Vertrieb der Aktien. Diese Kosten begrenzen das potenzielle Wachstum der Anlagen des Fonds.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:	
Ausgabeaufschläge	3.00%
Rücknahmeabschläge	0.00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1.00%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	keine

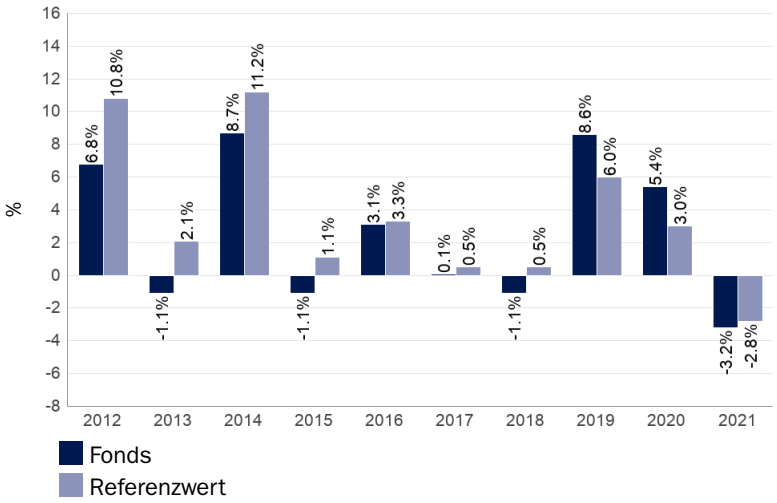
Die hier angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstwerte. Im Einzelfall können diese geringer ausfallen, bitte fragen Sie diesbezüglich Ihren Finanzberater.

Die laufenden Kosten basieren auf den Daten des im September 2021 endenden Zwölfmonatszeitraums und können von Jahr zu Jahr schwanken. In den laufenden Kosten nicht enthalten sind:

- Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme von allfälligen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen bei Erwerb oder Veräusserung anderer Fonds.

Weitere Informationen zu den Kosten befinden sich im Prospekt, Kapitel „Gebühren, Kosten und steuerliche Gesichtspunkte“.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftig zu erwartende Wertentwicklung.
- Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Aktien erhobenen Kommissionen und Kosten nicht berücksichtigt.
- Der Fonds wurde 2003, diese Aktienklasse 2003 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird in EUR berechnet.
- Mit Wirkung vom 01.01.2021 wurde JSS Sustainable Bond EUR in JSS Sustainable Bond - Euro Broad umbenannt.
- Es gilt zu beachten, dass die Währung der Benchmark von der Währung der Aktienklasse abweichen kann.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle: RBC Investor Services Bank S.A.
- Weitere Informationen zum Fonds, der Prospekt, die Satzung sowie der aktuelle Jahresbericht und der darauffolgende Halbjahresbericht (sofern vorhanden) sind in deutscher und englischer Sprache kostenlos erhältlich bei der Verwaltungsgesellschaft J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., 11-13 Bvd de la Foire, L-1528 Luxemburg, Tel. +352 262 1251, sowie bei der Gesellschaft JSS Investmentfonds, 11-13, Bvd de la Foire, L-1528 Luxemburg.
- Weitere praktische Informationen über den Fonds sowie die aktuellsten Aktienpreise sind unter www.jsafrasarasin.ch/funds erhältlich.
- Wie die Anlage Ihre steuerliche Situation beeinflusst, hängt von den Steuervorschriften in Ihrem Wohnsitzland oder dem Land, in dem Sie steuerlich ansässig sind, ab. Wenn Sie Informationen zu den steuerlichen Auswirkungen der Anlage wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.
- JSS Investmentfonds kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Abschnitten des Prospekts von JSS Investmentfonds vereinbar ist.
- Das Dokument mit den wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen Teilfonds von JSS Investmentfonds. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten JSS Investmentfonds erstellt.
- Jeder Teilfonds von JSS Investmentfonds haftet gegenüber Drittparteien mit seinem eigenen Vermögen und lediglich im Hinblick auf seine eigenen Verbindlichkeiten. Auch in den Beziehungen der Anleger untereinander wird jeder Teilfonds als eine eigenständige Einheit behandelt und die Verbindlichkeiten jedes Teilfonds werden demselben in der Berechnung des Nettoinventarwerts zugewiesen.
- Anleger eines jeden Teilfonds von JSS Investmentfonds sind berechtigt, einen Teil oder alle ihre Aktien in Aktien eines anderen Teilfonds von JSS Investmentfonds an einem für beide Teilfonds geltenden Bewertungstag umzutauschen. Weitere Informationen hierzu finden sich im Abschnitt „Umtausch der Aktien“ des Prospekts von JSS Investmentfonds.
- Weitere Informationen über den Vertrieb von zusätzlichen Aktienklassen eines jeden Teilfonds von JSS Investmentfonds sind bei dem für Sie zuständigen Finanzberater erhältlich.
- Eine Zusammenfassung der Vergütungspolitik in der aktuellen Fassung ist erhältlich unter http://fundmanagement-lu.jsafrasarasin.com/internet/fmlu. Die Vergütungspolitik beschreibt, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, und enthält Einzelheiten zu den für die Zuteilung der Vergütung und Leistungen zuständigen Personen einschliesslich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sofern ein solcher besteht. Anleger können ein Exemplar der aktuellen Vergütungspolitik kostenlos am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhalten.