



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 (CHF), Aktienklasse C CHF acc

ein Teilfonds des JSS Investmentfonds (ISIN: LU0950588920)

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: 01.02.2023

## 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 (CHF) (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 fundierte 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.

Der Fonds ist bestrebt, bei optimaler Risikostreuung durch die Anlage in globalen Aktien und Anleihen einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen.

### 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 Net Total Return Index CHF, 20% MSCI World Net Total Return Index CHF hedged und 50% ICE BofA Euro Broad Market Index CHF hedged (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 70% bewegen.

Die Referenzwährung des Fonds ist der Schweizer Franken (CHF). Dies bedeutet, dass der Fonds bestrebt ist, die in CHF berechnete Anlageperformance zu optimieren. Die tatsächlichen Anlagen können auch in einer anderen Währung als dem Schweizer Franken getätigten 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. 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 Teilvermögens werden sich von den Gewichtungen der Benchmarkkomponenten unterscheiden. Daher können die Renditen des Teilvermögens von der Benchmark-Performance abweichen. Die Abweichung von der Benchmark wird jedoch durch ein Tracking-Error-Limit gedeckt, 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.

### Vorgesetzter 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

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

1	2	3	4	5	6	7
← Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko →		

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 zurück erhalten.

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.

### 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 CHF	
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
<b>Szenarien</b>		

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihren Anlagebetrag ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	4,760 CHF	4,670 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-52.40%	-11.92%
Pessimistisches Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	7,630 CHF	7,410 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.70%	-4.87%
Mittleres Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	10,250 CHF	12,770 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.50%	4.16%
Optimistisches Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	11,850 CHF	15,010 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	18.50%	7.00%

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 Dezember 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2013 und Februar 2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2011 und Dezember 2017.

### 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
- CHF 10,000.00

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	449 CHF	1,556 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.5%	2.0% 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 6.2 % vor Kosten und 4.2 % 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
<b>Einstiegskosten</b>	Bis zu 3.0% des Betrags, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen.
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>	
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1.3% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.
<b>Transaktionskosten</b>	1.3% 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.

### Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

<b>Erfolgsgebühren</b>	Es fallen keine Erfolgsgebühren für dieses Produkt an.	0 CHF
------------------------	--	-------

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

<b>Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre</b>
---------------------------------------

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](mailto: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 oder nicht. 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\\_LU0950588920\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Sarasin_LU0950588920_en.pdf).
- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_Sarasin\\_LU0950588920\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Sarasin_LU0950588920_en.pdf).