



J. Safra Sarasin

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

JSS Multi Asset – Thematic Balanced (EUR), aandelenklasse P EUR dist een subfonds van JSS Investmentfonds (ISIN-code: LU0058893917)

Priip-ontwikkelaar: 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>

Bel +352 262 1251 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is belast met het toezicht op J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. in verband met dit Essentiële-informatiedocument (EID).

Aan dit PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg.

Datum waarop het Eid is opgesteld: 08-07-2025

Wat is dit voor een product?

Soort

SICAV

Looptijd

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde duur (open-end fonds) en kan op elk moment worden beëindigd zoals nader uiteengezet in de statuten van de SICAV. Bij een vervroegde beëindiging krijgt de belegger mogelijk minder dan zijn inleg terug.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

De beleggingsdoelstelling van JSS Multi Asset – Thematic Balanced (EUR) (het "Subfonds") is om vermogensgroei op lange termijn te realiseren door te beleggen in diverse activaklassen en daarbij een optimale risicospreiding aan te houden.

Beleggingsbeleid

Het vermogen van het Subfonds wordt wereldwijd belegd, hoofdzakelijk in aandelen en vastrentende effecten.

Daarnaast kan het Subfonds een gedeelte van het vermogen beleggen in converteerbare obligaties en obligaties met warrants, vast- of variabelrentende effecten (waaronder nulcouponobligaties) en warrants en vergelijkbare activa, mogelijk met een rating van non-investment grade.

Het Subfonds promoot ecologische en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR, maar heeft geen doelstelling voor duurzaam beleggen in de zin van artikel 9 van de SFDR. Nadere informatie over het Subfonds binnen het kader van de SFDR vindt u in bijlage V ("SFDR-informatieverschaffing").

Het Subfonds wordt actief beheerd en repliceert geen benchmark. Het

rendement van het Subfonds wordt echter wel vergeleken met de MSCI World NR Index EUR (30%), de MSCI World NR Index EUR Hedged (20%) en de ICE BofA Euro Broad Market Index (50%) (de "Benchmarks").

De meeste posities van het Subfonds maken normaliter ook deel uit van de Benchmarks. Om te kunnen profiteren van specifieke beleggingskansen kan de beleggingsbeheerder op discretionaire wijze effecten selecteren die geen deel uitmaken van de Benchmarks.

Beleid aandelenklasse:

Deze aandelenklasse van het Subfonds keert doorgaans binnen vier maanden na het einde van het boekjaar inkomsten uit aan de beleggers.

Verwerking van inschrijvings- en terugkooporders

U kunt aandelen van het Subfonds op elke handelsdag laten terugkopen of omruilen.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht

Het Subfonds is bedoeld voor beleggers die voor de middellange tot lange termijn beleggen en daarbij naar vermogensgroei en optimale risicodiversificatie streven. JSS Multi Asset – Thematic Balanced (EUR) is bedoeld als kernbelegging in verschillende activaklassen, voor beleggers die op zoek zijn naar een belegging met aandacht voor duurzame bedrijfsvoering.

Depositaris

CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Nadere informatie

Zie het deel 'Andere nuttige informatie' hierna.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Laag risico

Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt gedurende 6 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt in dat geval minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau

van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Het product kan blootgesteld zijn aan andere risico's, zoals operationele, politieke en juridische risico's en tegenpartijrisico's. Raadpleeg voor meer informatie het prospectus.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.



J. Safra Sarasin

Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 11 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		6 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4 700 EUR	5 340 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-53.00%	-9.93%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 750 EUR	9 130 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22.50%	-1.51%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 090 EUR	11 550 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.90%	2.43%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 700 EUR	13 620 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	17.00%	5.28%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit type scenario vond plaats voor een belegging tussen september 2021 en december 2024.

Gematigd scenario: dit type scenario vond plaats voor een belegging tussen november 2018 en november 2024.

Gunstig scenario: Dit type scenario vond plaats voor een belegging tussen januari 2014 en januari 2020.

Wat gebeurt er als J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Beleggers in dit product zullen in geval van een faillissement van J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. geen financiële verliezen lijden, aangezien het Fonds wordt beschouwd als een apart en afgescheiden geheel van activa.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario

- EUR 10 000

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	519 EUR	1 959 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5.2%	2.7% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5.1 % vóór de kosten en 2.4% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.



J. Safra Sarasin

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.86% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	186 EUR
Transactiekosten	0.33% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	33 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaar

U kunt uw aandelen van het Fonds verkopen op elke Handelsdag, zoals omschreven in het Prospectus. Indien u uw belegging, of een gedeelte daarvan, vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit verkoopt, wordt de kans dat het Fonds zijn doelstellingen kan verwezenlijken weliswaar kleiner, maar worden u geen aanvullende kosten in rekening gebracht.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Alle klachten over de persoon die het product verkoopt of erover adviseert kunnen rechtstreeks aan die persoon of bank worden gericht. Alle klachten over het product of dit document kunnen worden gericht aan de Distributeur op volgend adres: J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., 19, Boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg. Klachten kunnen ook worden ingediend per e-mail op het adres jssfml_complaints@jsafrasarasin.com.

Andere nuttige informatie

Dit document bevat mogelijk niet alle informatie die u nodig hebt om te beslissen of u al dan niet in dit Fonds wilt beleggen. Wij raden u aan om ook het prospectus van het Fonds en de recentste versie van de productinformatie te lezen, die u vindt op <https://product.jsafrasarasin.com/internet/product/en/index>.

Informatie over de prestaties van het product in het verleden tot 10 jaar terug en eerdere prestatiescenarioberekeningen kunt u vinden op:

- https://docs.data2report.lu/documents/Sarasin/KID_PP/KID_annex_PP_LU0058893917_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/Sarasin/KID_PS/KID_annex_PS_LU0058893917_en.pdf