



J. Safra Sarasin

| | | | |
|--------------------------|---|-----------------------------------|------------|
| Empfohlene Haltedauer: | 6 Jahre | | |
| Anlagebeispiel: | 10,000 USD | | |
| | 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 | 1,470 USD | 1,030 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -85.30% | -31.53% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6,790 USD | 5,090 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -32.10% | -10.64% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9,610 USD | 9,150 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -3.90% | -1.47% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11,110 USD | 10,470 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 11.10% | 0.77% |

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition mit einer geeigneten Benchmark zwischen April 2014 und April 2020 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Februar 2017 und Februar 2023 ein.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Juni 2017 und Juni 2023 ein.

Was geschieht, wenn J. Safra Sarasin Investmentfonds AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen der kollektiven Kapitalanlage werden von den Aktiven der J. Safra Sarasin Investmentfonds AG als Fondsleitung sowie der entsprechenden Depotbank gesondert gehalten. Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der J. Safra Sarasin Investmentfonds AG nicht.

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

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
- USD 10,000.00

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 813 USD | 1,837 USD |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 8.1% | 3.1% 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 1.6 % vor Kosten und -1.5 % 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



J. Safra Sarasin

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Bis zu 3.00% des Betrags, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen. | Bis zu 300 USD |
| Ausstiegskosten | Bis zu 3.00% Ihrer Investition, bevor diese an Sie ausgezahlt wird. | 309 USD |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.46% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 46 USD |
| Transaktionskosten | 1.58% 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. | 158 USD |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest) | Es fallen keine Erfolgsgebühren für dieses Produkt an. | 0 USD |

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Sie können Ihre Anteile an dem Fonds an jedem Handelstag gemäss der Definition im Prospekt verkaufen. Wenn Sie einen Teil oder Ihre gesamte Anlage vor der empfohlenen Haltedauer verkaufen, wird der Fonds seine Ziele mit geringerer Wahrscheinlichkeit erreichen; Ihnen entstehen dadurch jedoch keine zusätzlichen Kosten.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich dazu entschliessen, in den Fonds zu investieren und später eine Beanstandung haben, sollten Sie sich zunächst per E-Mail an J. Safra Sarasin Investmentfonds AG unter jssif@jsafrasarasin.com oder per Post an Wallstrasse 9, 4002 Basel wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument enthält möglicherweise nicht alle Informationen, die Sie benötigen, um eine Entscheidung darüber zu treffen, ob Sie in den Fonds investieren möchten. Sie sollten auch in Betracht ziehen, den Prospekt des Fonds und die neuesten Produktinformationen, die unter <https://product.jsafrasarasin.com/internet/product/en/index> verfügbar sind, zu lesen.

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_CH0474567127_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Sarasin_CH0474567127_en.pdf.