

Basisinformationsblatt

Zweck

Gegenstand des vorliegenden Dokuments sind wesentliche Informationen zum Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

SGKB (Lux) Fund - Aktien Welt,

ein Subfonds der SGKB (Lux) Fund

(ISIN: LU0466399879, Anteilsklasse: B - CHF)

Verwaltungsgesellschaft: GAM (Luxembourg) S.A., Teil der GAM Holding AG

Website: funds.gam.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 26 48 44 01.

In Bezug auf dieses Basisinformationsblatt untersteht GAM (Luxembourg) S.A. der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dieses PRIIP ist in Luxemburg autorisiert.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 01.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Anteil des Teilfonds Aktien Welt (der Teilfonds), der Teil des SGKB (Lux) Fund (der "Umbrella-Fonds") ist, einem spezialisierten Investmentfonds (SIF-fonds d'investissement spécialisé) in Form eines Investmentfonds (FCP) (fonds commun de placement), der gemäß dem luxemburgischen Gesetz vom 13. Februar 2007 über spezialisierte Investmentfonds in seiner aktuellen Fassung (das "SIF-Gesetz") aufgelegt ist.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er kann unter den im Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

Ziele

Anlageziel

Das Ziel des Subfonds ("Fonds") ist es, einen maximalen Ertrag zu erwirtschaften. Zu diesem Zweck investiert der Fonds weltweit in Aktien, die speziell von zukünftigen Veränderungen in Wirtschaft, Gesellschaft und der Umwelt profitieren sollen.

Anlagepolitik

Der Fonds investiert diversifiziert und weltweit in Aktien, die ein überdurchschnittliches Gewinnwachstum versprechen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Er orientiert sich an einem massgeschneiderten Referenzindex (Swiss Average Rate Value Index Overnight ON Index (SARON); MSCI Pacific Free ex Japan; MSCI Emerging Markets; MSCI Daily Net Europe Ex Switzerland Euro; MSCI North America 16% Hedged to CHF; MSCI Switzerland) und ist bestrebt, diesen langfristig

zu übertreffen. Der Fonds ist dazu frei in der Wahl der Anlagen und ihrer Gewichtung. Er kann in Anlagen investieren, die Bestandteil des Referenzindex sind, ist aber unabhängig von Referenzindex.

Anteilsklassenpolitik:

Der Fonds verfügt über verschiedene Anteilsklassen. Diese können sich hinsichtlich der Kommissionshöhe, der Mindesteinlage, der Verwendung der Erträge und der Anlegerqualifikation unterscheiden.

Erträge werden in die Anteilsklasse reinvestiert.

Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Anleger können den Fonds an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg kaufen oder verkaufen.

Privatanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds richtet sich an Kleinanleger, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die eine allgemeine Kapitalbildung anstreben und einen mittelfristigen Anlagehorizont haben. Dieser Fonds ist für Anleger geeignet, die über Grundkenntnisse oder erste Erfahrungen in Bezug auf Finanzprodukte verfügen. Der Anleger kann finanzielle Verluste tragen und legt keinen Wert auf Kapitalgarantien.

Verwahrstelle

Die Depotbank ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den unten stehenden Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“.

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

Risiko Indikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich von dieser Angabe abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, die einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubehalten.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs

zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Angaben zu den sonstigen Risiken finden Sie im Prospekt unter funds.gam.com.

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

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:		5 Jahre	
		10,000 CHF	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1,890 CHF	1,980 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-81.10%	-27.67%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,010 CHF	7,600 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.90%	-5.34%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,450 CHF	12,800 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.50%	5.06%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13,690 CHF	15,620 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	36.90%	9.33%

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen September 2021 und September 2022 auf.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen Dezember 2014 und Dezember 2019 auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen Oktober 2012 und Oktober 2017 auf.

Was geschieht, wenn GAM (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte der Gesellschaft bei einer anderen eigenständigen Gesellschaft, einer Verwahrstelle, verwahrt, sodass die Fähigkeit des Fonds zu Auszahlungen nicht durch die Insolvenz der Fondsverwaltungsgesellschaft beeinträchtigt wird. Wenn der Fonds gekündigt oder aufgelöst wird, werden die Vermögenswerte liquidiert und Sie erhalten einen entsprechenden Anteil an den Erlösen; sie können jedoch ihr angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und darüber, wie sie sich auf Ihre Anlage auswirken.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt sofern zutreffend. 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 CHF werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	394 CHF	1,506 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.9%	2.4% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 7.5 % vor Kosten und 5.1 % nach Kosten liegen wird.

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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2.0% beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 200 CHF
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine solche erheben.	0 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	188 CHF
Transaktionskosten	0.1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. 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.	6 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	0 CHF

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Sie können Anteile an dem Produkt an jedem gewöhnlichen Geschäftstag ohne Vertragsstrafe kaufen oder verkaufen, wie in den Fondsunterlagen näher angegeben. Wenden Sie sich für Informationen zu den Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile bitte an Ihren Broker, Ihren Finanzberater oder Ihre Vertriebsstelle. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann sich dadurch das Risiko einer geringeren Anlagerendite oder eines Verlusts erhöhen.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über den Fonds oder einen Aspekt der von GAM für Sie erbrachten Dienstleistungen beschweren möchten, können Sie sich an GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxembourg wenden oder Ihre Beschwerde über das Kontaktformular auf unserer Website funds.gam.com übermitteln.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu diesem Fonds, einschließlich des Prospekts, des letzten Jahresberichts, ggf. eines nachfolgenden Halbjahresberichts und des letzten Anteilspreises erhalten Sie unter funds.gam.com. Gedruckte Exemplare dieser Dokumente sind auf Anfrage kostenlos bei GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxembourg erhältlich. Dieses Basisinformationsblatt wird, sofern nicht im Einzelfall Änderungen notwendig werden, spätestens alle 12 Monate nach dem Datum seiner erstmaligen Veröffentlichung aktualisiert.

Informationen zur bisherigen Wertentwicklung des Produkts im Zeitraum der letzten 10 Jahre und zu früheren Berechnungen der Performance-Szenarien finden Sie unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU0466399879_de.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_LU0466399879_de.pdf.