



# J. Safra Sarasin Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese 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 Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Name des Produkts:** JSS Commodity - Diversified (CHF) M CHF dist

**PRIP-Hersteller:** J. Safra Sarasin Investmentfonds AG

**Verwaltungsgesellschaft:** J. Safra Sarasin Investmentfonds AG

**ISIN:** CH0181120152

**Website:** <https://www.jsafrasarasin.ch/funds>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +41 58 317 44 44.

Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) ist für die Aufsicht von J. Safra Sarasin Investmentfonds AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt "BIB" zuständig.

J. Safra Sarasin Investmentfonds AG ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) beaufsichtigt.

Datum der Erstellung des BIB: 1. Januar 2023.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Vertraglicher Anlagefonds der Art "übrige Fonds für traditionelle Anlagen".

### Laufzeit

Der Anlagefonds besteht auf unbestimmte Zeit. Die Fondsleitung kann die Auflösung des Anlagefonds durch Kündigung des Fondsvertrags herbeiführen.

### Ziele

Der Fonds strebt an, langfristig einen Vermögenszuwachs zu erzielen. Die Anlagen erfolgen hauptsächlich in Verträge auf einen zukünftigen Termin (Termingeschäfte) in verschiedene Rohstoffe. Die Auswahl der Rohstoffanlagen erfolgt hauptsächlich mit dem Ziel, eine optimale Risikostreuung und damit eine Reduktion des Risikos zu erreichen. Die Risikostreuung soll durch folgende Massnahmen optimiert werden: 1. gleichmässige Berücksichtigung der verschiedenen Rohstoffsektoren (Energie, Agrarprodukte und Metalle inkl. Gold), 2. gleichmässige Gewichtung der einzelnen Rohstoffe innerhalb eines

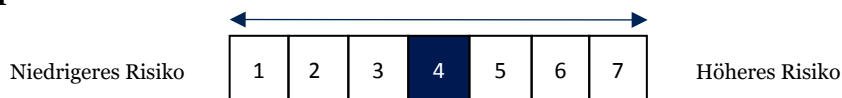
Sektors, 3. Verbesserung der Risikostreuung durch Auswahl von Rohstoffen, die sich möglichst unabhängig voneinander entwickeln. Sie können Anteile dieses Fonds an jedem Tag, der in der Schweiz ein Bankwerktag ist, kaufen und verkaufen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds eignet sich für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont, die einen Vermögenszuwachs anstreben. Er richtet sich als Ergänzungsanlage im Bereich Rohstoffe an alle Kategorien von Anlegern. Aufgrund seiner auf Diversifikation ausgerichteten Anlagestrategie kann der Fonds als Ergänzungsanlage zur Risikoreduktion eines gemischten Portfolios beitragen und eignet sich als Basisanlage in der alternativen Anlageklasse Rohstoffe. Rohstoffe sind im Vergleich zu Aktien mit einem höheren Kursrisiko behaftet. Die Anleger können daraus resultierende Schwankungen des Nettoinventarwertes der Fondsanteile in Kauf nehmen und sind nicht auf einen bestimmten Termin hin auf eine Realisierung der Anlage angewiesen.

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon 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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass Ihre Auszahlung beeinträchtigt wird.

Das Produkt kann weiteren Risiken wie operationellen, Gegenpartei-, politischen und rechtlichen Risiken ausgesetzt sein. Für weitere Details konsultieren Sie bitte den Prospekt.

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



## J. Safra Sarasin

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2015 und April 2020.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2013 und Mai 2018.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2017 und Mai 2022.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: CHF 10.000

| Szenarien                       |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Minimum</b>                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                   |
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | 3.860 CHF                       | 3.120 CHF                         |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -61,39 %                        | -20,76 %                          |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | 7.030 CHF                       | 5.780 CHF                         |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -29,65 %                        | -10,39 %                          |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | 9.720 CHF                       | 7.480 CHF                         |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -2,77 %                         | -5,64 %                           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | 15.110 CHF                      | 16.820 CHF                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | 51,06 %                         | 10,96 %                           |

### 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 von 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 weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

#### 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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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                      | 44 CHF                          | 74 CHF                            |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,4%                            | 0,2% pro Jahr                     |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -5,5 % vor Kosten und -5,6 % nach Kosten betragen.

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.



## J. Safra Sarasin

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten   | Wir erheben keine Ausgabekommissionen, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.   | Bis zu 30 CHF                   |
| Ausstiegskosten   | Für dieses Produkt erheben wir keine Rücknahmegebühr.  | 0 CHF                           |
| Laufende Kosten pro Jahr  |  |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | Dies ist eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten.  | 10 CHF                          |
| Transaktionskosten  | 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. | 4 CHF                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |  |                                 |
| Erfolgsgebühren   | Für dieses Produkt fällt keine erfolgsabhängige Gebühr an.   | 0 CHF                           |

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

#### Empfohlene Haltedauer: 5 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](mailto:jssif@jsafrasarasin.com) oder per Post an Wallstrasse 9, 4002 Basel wenden. Alternativ können Sie sich auch direkt via [www.jsafrasarasin.ch](http://www.jsafrasarasin.ch) an uns 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 [www.jsafrasarasin.ch/funds](http://www.jsafrasarasin.ch/funds) verfügbar sind, zu lesen.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts in den letzten 9 Jahren sowie frühere Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie unter:

- [https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID\\_annex\\_PP\\_CH0181120152\\_de\\_CH.pdf](https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID_annex_PP_CH0181120152_de_CH.pdf).
- [https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID\\_annex\\_PS\\_CH0181120152\\_de\\_CH.pdf](https://product.jsafrasarasin.com/internetweb/documents/funds/KID_annex_PS_CH0181120152_de_CH.pdf).