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 Bond - Financial Capital, Aktienklasse CK EUR acc
ein Teilfonds des JSS Investmentfonds II (ISIN: LU3188631215)
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: 14/10/2026

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

Das Anlageziel des JSS Sustainable Bond - Financial Capital (der „Teilfonds“) besteht darin, regelmäßige Erträge und einen Kapitalzuwachs zu erzielen, die dem Risikoniveau, das im Allgemeinen mit nachrangigen Schuldtiteln von globalen Finanzinstituten verbunden ist, entsprechen.

Anlagepolitik

Der Teilfonds investiert mindestens 70% seines Nettovermögens direkt in nachrangige Schuldtitel, die auf verschiedene Währungen lauten und von globalen Finanzinstituten ausgegeben werden. Zu den nachrangigen Schuldtiteln gehören unter anderem Tier-1- und Tier-2-Wandelanleihen („CoCos“). Der Teilfonds kann auch in andere hybride Wertpapiere, Vorzugsanteile, strukturierte Schuldverschreibungen, eigenkapitalgebundene Instrumente und andere nachrangige Schuldtitel von Unternehmen des globalen Finanzdienstleistungssektors investieren. Der Teilfonds bewirbt umweltbezogene und soziale Merkmale gemäß Art. 8 SFDR, hat jedoch kein nachhaltigkeitsbezogenes Anlageziel im Sinne von Art. 9 SFDR. Weitere Informationen zum Teilfonds gemäß SFDR sind in Anhang III „Offenlegungen gemäß SFDR“ enthalten. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Der Teilfonds wird ohne Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

Aktienklassenrichtlinie

Diese Aktienklasse des Teilfonds reinvestiert die Erträge laufend.

Abwicklung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Sie können Aktien dieses Teilfonds an jedem Geschäftstag zeichnen, zurückgeben oder umtauschen. Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge müssen bei der Transferstelle in Luxemburg spätestens einen (1) Geschäftstag vor dem Bewertungstag bis 12:00 Uhr (Luxemburger Zeit) eingehen. Bitte beachten Sie das Emissionsdokument.

Vorgesehener Kleinanleger

Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die über ausreichende Anlageerfahrung und -kenntnisse verfügen, um das mit einer Anlage in diesem Teilfonds verbundene Risiko einschätzen zu können. Anleger sollten über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und eine Kombination aus attraktiven Erträgen und langfristigem Kapitalzuwachs anstreben.

Verwahrstelle

Caceis 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



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 zurückerhalten.

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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, wie z. B. Risiken in Verbindung mit bedingten Wandelanleihen (Contingent Convertible Bonds). Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der künftigen Entwicklung des Marktes, sodass Sie einen Teil oder Ihren gesamten Anlagebetrag verlieren können.

J. Safra Sarasin

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		**6 Jahren**	
Anlagebeispiel:		**10 000 EUR**	
		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**	4 420 EUR	4 300 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-55.80%	-13.12%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7 960 EUR	9 110 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20.40%	-1.54%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 080 EUR	13 130 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.80%	4.64%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	12 530 EUR	16 400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	25.30%	8.59%

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen April 2017 und April 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Februar 2020 und Februar 2026.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen März 2020 und März 2026.

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

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

– EUR 10 000

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	454 EUR	1 637 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.5%	2.1% 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 6.7 % vor Kosten und 4.6 % 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
Einstiegskosten	Bis zu 3.00% des Betrags, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen.	Bis zu 300 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.30% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	130 EUR
Transaktionskosten	0.24% 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.	24 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Es fallen keine Erfolgsgebühren für dieses Produkt an.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

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., 19, Boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg. Anleger können Beschwerden auch per E-Mail an jssfml_complaints@jsafrasarasin.com richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument enthält möglicherweise nicht alle Informationen, die Sie benötigen, um zu entscheiden, ob Sie in den Teilfonds investieren möchten oder nicht. Sie sollten auch den Verkaufsprospekt und die aktuellen Produktinformationen lesen, die Sie unter https://product.jsafrasarasin.com/internet/product/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/Sarasin/KID_PP/KID_annex_PP_LU3188631215_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/Sarasin/KID_PS/KID_annex_PS_LU3188631215_en.pdf