



Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

JSS Sustainable Equity – Global Dividend, Aktienklasse P EUR acc ein Teilfonds der JSS Investmentfonds (ISIN: LU0533812276)

Verwaltungsgesellschaft: J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Der JSS Sustainable Equity – Global Dividend (der „Fonds“) fördert umweltbezogene und soziale Merkmale gemäß SFDR Art. 8, hat jedoch kein nachhaltigkeitsbezogenes Anlageziel gemäß SFDR Art. 9.
Der Fonds berücksichtigt im gesamten Anlageprozess umweltbezogene, soziale und die Unternehmensführung betreffende Aspekte (ESG-Kriterien) mit dem Ziel, umstrittene Engagements zu verringern, das Portfolio an internationalen Normen auszurichten, die Nachhaltigkeitsrisiken zu mindern und die sich aus ESG-Trends ergebenden Chancen zu nutzen sowie eine besser fundierte Übersicht der Portfolio-Positionen zu erhalten.
Der Fonds ist bestrebt, Risiken zu verringern und Gelegenheiten wahrzunehmen, die sich aus Megatrends in Sachen Nachhaltigkeit (beispielsweise Ressourcenknappheit, demografischer Wandel, Klimawandel, Verantwortlichkeit usw.) ergeben. Zu diesem Zweck schließt der Fonds systematisch Emittenten aus, die in umstrittene Aktivitäten verwickelt sind, die in den „standardmäßigen Ausschlüssen von JSS“ aufgeführt und in Kapitel 3.1 des Verkaufsprospekts des Fonds beschrieben sind. Mehr als 90% der Vermögenswerte des Fonds müssen über ein ESG-Rating von JSS verfügen. Der Fonds investiert mindestens 75% seines Vermögens in Wertpapiere, die mithilfe eines ESG-Auswahlverfahrens nach dem Best-in-Class-Prinzip ausgewählt wurden. Die verbleibenden Wertpapiere werden mithilfe eines Worst-Out- bzw. negativen ESG-Auswahlverfahrens geprüft. Es wird davon ausgegangen, dass durch dieses Verfahren das globale Anlageuniversum – das sich aus sämtlichen Emittenten zusammensetzt, für die Daten zur Verfügung stehen – um mindestens 20% reduziert wird.
- Der Fonds legt weltweit entweder direkt (mind. 67% des Teilfondsvermögens) oder indirekt in Beteiligungspapieren von

Unternehmen an, die erwartungsgemäß eine überdurchschnittliche und dauerhafte Dividendenrendite bieten. Solide Bilanzen, starke und konstante freie Cashflows, kontinuierliches Ertragswachstum und sichere Prognosen zur Gewinnentwicklung sind von entscheidender Bedeutung für die Auswahl der Aktien.

- Der Fonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Der Fonds wird jedoch unter Bezugnahme auf den MSCI World NR Index (die „Benchmark“) verwaltet.
- Die Anlagen erfolgen in verschiedenen Sektoren und Markt kapitalisierungen und ohne Beschränkungen im Hinblick auf den Sitz des Emittenten. Dies schließt auch Anlagen in den Schwellenländern ein. Schwellenmärkte sind im Allgemeinen die Märkte von Ländern, die sich in der Entwicklung hin zu modernen industriellen Märkten befinden und daher ein höheres Potenzial aufweisen, jedoch auch mit einem höheren Risiko behaftet sind.
- Außerdem berücksichtigt der Fonds während des Anlageprozesses umweltbezogene, soziale und die Unternehmensführung betreffende Aspekte (ESG-Kriterien oder Nachhaltigkeitsaspekte).
- In der Regel sind die meisten Fondspositionen in der Benchmark enthaltene Indexwerte. Um konkrete Anlagegelegenheiten zu nutzen, kann der Anlageverwalter nach eigenem Ermessen Wertpapiere auswählen, die nicht in der Benchmark enthalten sind.
- Die Positionen und ihre Gewichtungen im Teilfonds-Portfolio werden sich von den Gewichtungen der Indexwerte unterscheiden. Daher können die Renditen des Teilfonds von der Benchmark-Performance abweichen.
- Sie können Aktien dieses Fonds an jedem Geschäftstag zurückgeben oder umtauschen.
- Diese Aktienklasse des Fonds reinvestiert die Erträge laufend.

Risiko- und Ertragsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie beruht auf historischen Daten und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden.
- Die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit ändern und stellt keine Garantie dar.
- Die niedrigste Kategorie ist keine risikofreie Anlage.
- Dieser Fonds ist in Risikokategorie 5 eingestuft, weil die Investitionen gemäß Anlagepolitik eher stark im Wert schwanken und deshalb sowohl die zu erwartende Rendite als auch das potenzielle Verlustrisiko eher überdurchschnittlich sein kann.
- Ein Nachhaltigkeitsrisiko ist ein umweltbezogenes, soziales oder die Unternehmensführung betreffendes Ereignis oder eine entsprechende Gegebenheit, dessen beziehungsweise deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der vom Fonds getätigten Anlagen haben könnte.
- Weitere Informationen zu den Risiken befinden sich im Prospekt, Kapitel „Anlagegrundsätze“ und im teilfondsspezifischen Anhang.



Kosten

Die Kosten werden zur Deckung der mit dem Betrieb des Fonds verbundenen Kosten verwendet, darunter Kosten in Verbindung mit dem Marketing und dem Vertrieb der Aktien. Diese Kosten begrenzen das potenzielle Wachstum der Anlagen des Fonds.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	3.00%
Rücknahmeabschläge	0.00%
Verwässerungsausgleich	0.40%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1.80%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren keine

Die hier angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstwerte. Im Einzelfall können diese geringer ausfallen, bitte fragen Sie diesbezüglich Ihren Finanzberater.

Beim Verwässerungsausgleich handelt es sich um den jeweiligen Höchstbetrag der bei Zeichnung vor Ihrer Anlage bzw. bei Rücknahme vor Auszahlung Ihrer Rendite zugunsten des Fonds abgezogen werden kann.

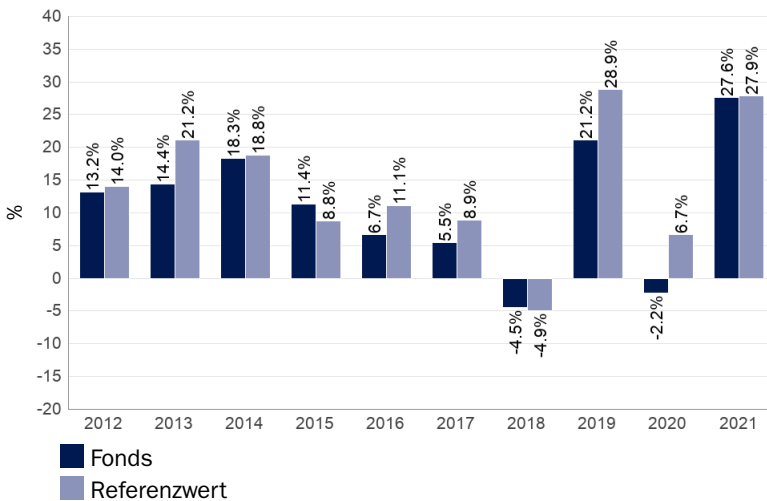
Die laufenden Kosten basieren auf den Daten des im Juni 2022 endenden Zwölfmonatszeitraums und können von Jahr zu Jahr schwanken. In den laufenden Kosten nicht enthalten sind:

- Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme von allfälligen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen bei Erwerb oder Veräußerung anderer Fonds.

Die Umtauschkosten belaufen sich auf max. 0.40% des Verkaufs- oder Rücknahmebetrages zu Gunsten des Fonds.

Weitere Informationen zu den Kosten befinden sich im Prospekt, Kapitel „Gebühren, Kosten und steuerliche Gesichtspunkte“.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftig zu erwartende Wertentwicklung.
- Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Aktien erhobene Kommissionen und Kosten nicht berücksichtigt.
- Der Fonds wurde 2010, diese Aktienklasse 2010 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird in EUR berechnet.
- Zum 18. August 2017 wurde der JSS EquiSar – International Income umbenannt in JSS Thematic Equity – Global Dividend. Seine Anlagepolitik blieb hiervon jedoch unberührt.
- Zum 01.03.2020 wurde der JSS Thematic Equity – Global Dividend in JSS Sustainable Equity – Global Dividend umbenannt.
- Bis zum 30.06.2020 war der Referenzindex der MSCI Daily TR Net World EUR Index.
- Bitte beachten Sie, dass die Währung der Benchmark von der Währung der Anteilsklasse abweichen kann.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle: RBC Investor Services Bank S.A.
- Weitere Informationen zum Fonds, der Prospekt, die Satzung sowie der aktuelle Jahresbericht und der darauffolgende Halbjahresbericht (sofern vorhanden) sind in deutscher und englischer Sprache kostenlos erhältlich bei der Verwaltungsgesellschaft J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., 11-13 Bvd de la Foire, L-1528 Luxembourg, Tel. +352 262 1251, sowie bei der Gesellschaft JSS Investmentfonds, 11-13, Bvd de la Foire, L-1528 Luxembourg.
- Weitere praktische Informationen über den Fonds sowie die aktuellsten Aktienpreise sind unter www.jsafrasarasin.ch/funds erhältlich.
- Wie die Anlage Ihre steuerliche Situation beeinflusst, hängt von den Steuervorschriften in Ihrem Wohnsitzland oder dem Land, in dem Sie steuerlich ansässig sind, ab. Wenn Sie Informationen zu den steuerlichen Auswirkungen der Anlage wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.
- JSS Investmentfonds kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Abschnitten des Prospekts von JSS Investmentfonds vereinbar ist.
- Das Dokument mit den wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen Teilfonds von JSS Investmentfonds. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten JSS Investmentfonds erstellt.
- Jeder Teilfonds von JSS Investmentfonds haftet gegenüber Drittparteien mit seinem eigenen Vermögen und lediglich im Hinblick auf seine eigenen Verbindlichkeiten. Auch in den Beziehungen der Anleger untereinander wird jeder Teilfonds als eine eigenständige Einheit behandelt und die Verbindlichkeiten jedes Teilfonds werden demselben in der Berechnung des Nettoinventarwerts zugewiesen.
- Anleger eines jeden Teilfonds von JSS Investmentfonds sind berechtigt, einen Teil oder alle ihre Aktien in Aktien eines anderen Teilfonds von JSS Investmentfonds an einem für beide Teilfonds geltenden Bewertungstag umzutauschen. Weitere Informationen hierzu finden sich im Abschnitt „Umtausch der Aktien“ des Prospekts von JSS Investmentfonds.
- Weitere Informationen über den Vertrieb von zusätzlichen Aktienklassen eines jeden Teilfonds von JSS Investmentfonds sind bei dem für Sie zuständigen Finanzberater erhältlich.
- Vertreter in der Schweiz: J. Safra Sarasin Investmentfonds AG, Wallstrasse 9, CH-4002 Basel. Zahlstelle in der Schweiz: Bank J. Safra Sarasin AG, Elisabethenstrasse 62, CH-4051 Basel. Bezugsort der massgeblichen Dokumente für Anleger in der Schweiz: Prospekt und Statuten. Wesentliche Anlegerinformationen sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter und der Zahlstelle in der Schweiz erhältlich.
- Eine Zusammenfassung der Vergütungspolitik in der aktuellen Fassung ist erhältlich unter <http://fundmanagement-lu.jsafrasarasin.com/internet/fmlu>. Die Vergütungspolitik beschreibt, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, und enthält Einzelheiten zu den für die Zuteilung der Vergütung und Leistungen zuständigen Personen einschliesslich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sofern ein solcher besteht. Anleger können ein Exemplar der aktuellen Vergütungspolitik kostenlos am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhalten.