



Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

JSS Sustainable Portfolio – Balanced (EUR), andelsklass P EUR dist en delfond i JSS Investmentfonds (ISIN-kod: LU0058892943)

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

Mål och placeringsinriktning

- Syftet med JSS Sustainable Portfolio – Balanced (EUR) ("fonden") är att öka värdet på tillgångarna på lång sikt och samtidigt upprätthålla en optimal riskspridning genom internationella investeringar i aktier och skuldförbindelser.
- Fonden förvaltas aktivt utan att något jämförelseindex replikeras. Fonden förvaltas emellertid med referens till 50 % ICE BofA Euro Broad Market Index, 50 % MSCI World NR Index ("jämförelseindexet").
- Fonden investerar direkt över hela världen (minst 25% av fondens tillgångar) i värdepapper. Fonden investerar i värdepapper emitterade av länder, företag eller organisationer som positivt bidrar till en miljömässigt och socialt ansvarsfull affärspraxis. Kritiska aktiviteter ur ett hållbarhetsperspektiv (t.ex. produktion av kärnkraft eller vapen) kan exkluderas.
- Fondens referensvaluta är euro (EUR). Det innebär att en optimering av det beräknade investeringsresultatet i euro eftersträvas. Investeringarna kan dock även komma att göras i andra valutor än euro.
- I allmänhet är majoriteten av positionerna i fonden beståndsdelar i jämförelseindexet. För att kunna utnyttja specifika investeringsmöjligheter kan investeringsförvaltaren efter eget gottfinnande välja ut värdepapper som inte ingår i jämförelseindexet. Dessutom integrerar investeringsförvaltaren hållbarhetsaspekter vilket leder till att investeringsbara komponenter i jämförelseindexet utesluts.
- Innehaven och deras viktningar i delfondens portfölj kommer att avvika från viktningarna för de värdepapper som ingår i jämförelseindexet, och därför kan delfondens avkastning avvika från jämförelseindexets resultat.
- Du kan lösa in eller byta andelar i den här fonden alla affärsdagar.
- Denna andelsklass i fonden delar i regel ut avkastningen till placerarna i oktober.

Risk/avkastningsprofil



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

- Den risk- och avkastningskategori som visas baseras på historiska data och kan inte användas som en tillförlitlig indikator på fondens framtida riskprofil.
- Fondens klassning kan ändras med tiden och utgör ingen garanti.
- Den lägsta kategorin är inte en riskfri investering.
- Denna fond har placerats i riskkategori 4, eftersom investeringarna enligt placeringsinriktningen fluktuerar måttligt i värde och därför kan både den förväntade avkastningen och den potentiella förlustrisken betraktas som genomsnittlig.
- Ett fallissemang för en värdepappersutgivare eller en motpart i en derivattransaktion har en negativ påverkan på värderingen av respektive placering i delfonden.
- Ytterligare information om riskerna finns i prospektet, kapitlet "Placeringsprinciper" och i den bilaga som avser delfonden.



Avgifter

Avgifterna används till att täcka kostnaderna för driften av fonden, inklusive marknadsföring och fördelningen av andelarna. Dessa avgifter begränsar fondens potentiella investeringstillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället

Teckningsavgift	3.00%
Inlösenavgift	0.00%
Utspädningsjustering	0.40%

Detta är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan vinsten på din investering betalas ut.

Avgifter som debiteras fonden under ett år

Årliga avgifter	2.08%
-----------------	-------

Avgifter som debiteras fonden enligt särskilda villkor

Resultatrelaterad avgift	inga
--------------------------	------

De tecknings- och inlösenavgifter som anges är maximibelopp. I vissa fall kan de vara lägre; kontakta din ekonomiska rådgivare för mer information.

Utspädningsjusteringen visar det maximibelopp som kan dras av till förmån för fonden vid teckning av din placering respektive dras av vid inlösen innan vinsten på din investering betalas ut.

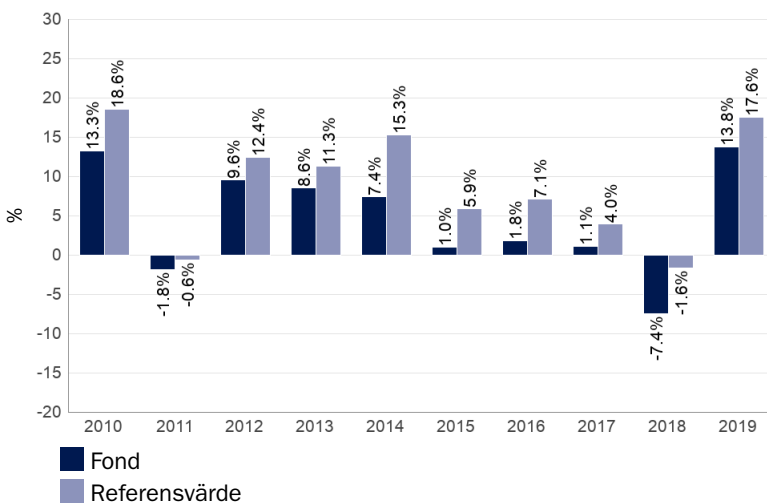
De årliga avgifterna baseras på information från den 12-månadersperiod som avslutades i December 2019 och kan variera från år till år. Årliga avgifter inkluderar inte:

- Kostnader för portföljtransaktioner med undantag för eventuella tecknings- och inlösenavgifter vid köp eller försäljning av andra fonder.

Konverteringsavgiften kommer inte uppgå till mer än 0.40% av försäljningen eller inlösen av fonden.

Ytterligare information om avgifterna finns i kapitlet "Avgifter, kostnader och skattemässiga aspekter" i prospektet.

Tidigare resultat



- Tidigare resultat säger inte någonting om framtida resultat.
- Vid beräkningen av värdeutvecklingen ingår inte eventuella avgifter för teckning och inlösen av andelar.
- Fonden lanserades 1994 och den här andelsklassen lanserades 1994.
- Tidigare resultat beräknas i EUR.

Praktisk information

- Förvaringsinstitut: RBC Investor Services Bank S.A.
- Ytterligare information om fonden, prospektet, bolagsordningen, senaste årsrapport och varje efterföljande halvårsrapport kan erhållas kostnadsfritt på tyska och engelska från fondbolaget J. Safra Sarasin Fund Management (Luxemburg) S.A., 11–13 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg, tel.: +352 – 262 1251, och från bolaget, JSS Investmentfonds, 11–13, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg.
- Ytterligare praktisk information om fonden och uppgifter om de senaste andelskurserna finns tillgängliga på www.jsafrasarasin.ch/funds.
- Hur investeringen inverkar på din skattesituation, styrs av skattereglerna i det land där du har din skattemässiga hemvist. Kontakta din skatterådgivare för information om din investerings skattemässiga följder.
- JSS Investmentfonds kan endast hållas ansvarigt för uppgifter i detta dokument som är vilseledande, felaktiga eller som är oförenliga med relevanta avsnitt i JSS Investmentfonds prospekt.
- Detta faktablad med basfakta för investerare beskriver en delfond i JSS Investmentfonds. Prospektet och regelbundna rapporter förbereds för JSS Investmentfonds i sin helhet.
- Varje delfond i JSS Investmentfonds är ansvarig gentemot tredje part med sina egna tillgångar, dock enbart med hänsyn till sina egna förpliktelser. Varje delfond behandlas dessutom som en separat enhet i investerarnas förhållande med varandra, och varje delfonds skulder allokeras till den när andelsvärdet beräknas.
- Investerare i någon av JSS Investmentfonds delfonder har rätt att konvertera en del av eller alla sina andelar till någon annan av JSS Investmentfonds delfonder på en värderingsdag som är giltig för båda delfonderna. Det finns ytterligare information om detta i avsnittet "Konvertering av andelar" i JSS Investmentfonds prospekt.
- Du kan få ytterligare information från din finansiella rådgivare om distributionen av ytterligare andelsklasser i någon av delfonderna i JSS Investmentfonds.
- En sammanfattning av den senaste versionen av tillämplig ersättningspolicy finns tillgänglig på <http://fundmanagement-lu.jsafrasarasin.com/internet/fmlu>. Policyn inkluderar en beskrivning av hur ersättningen och förmåner beräknas, uppgifter om de personer som är ansvariga för att bevilja ersättningen och förmånerna inklusive ersättningskommitténs sammansättning, om en sådan kommitté har etablerats. Investerare kan kostnadsfritt få ett exemplar av giltig ersättningspolicy från förvaltningsbolagets säte.