

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

Most Diversified Portfolio SICAV - TOBAM Anti-Benchmark Multi-Asset Fund

ein Teilfonds der Most Diversified Portfolio SICAV

Class R1 EUR Thesaurierend ISIN : LU1899107038

Hersteller des Produkts: TOBAM LEI: 969500QH54F8VCVPRW15.

Website: www.tobam.fr. Telefon: +33 1 85 08 85 15 erhalten Sie weitere Informationen.

TOBAM ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Die Most Diversified Portfolio SICAV ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 31.01.2023

Vorsicht: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Teilfonds der Most Diversified Portfolio SICAV, eines offenen Umbrella-Fonds, der nach Luxemburger Recht als Investmentgesellschaft mit beschränkter Haftung und variablem Kapital (eine „SICAV“) errichtet wurde.

Laufzeit

Die Lebensdauer dieses Produkts ist nicht begrenzt.

Ziele

Das vorrangige Anlageziel des Produkts ist es, innerhalb des empfohlenen Anlagehorizonts eine attraktive Performance durch Anlagen in Aktien und Anleihen aus Industrie- und Schwellenländern, die vom Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index und dem Bloomberg Emerging Markets Large & Mid Cap Net Return Index abgedeckt werden, zu erzielen.

Das Produkt wird aktiv verwaltet. Infolgedessen kann seine Performance erheblich von der Benchmark abweichen, die zur Definition des Anlageuniversums und zur Bestimmung des globalen Risikoprofils des Produkts verwendet wird. Eine Minderheit der Wertpapiere der Benchmark wird Bestandteil des Produkts sein. Die Gewichtungen der Portfoliopositionen des Produkts werden erheblich von ihren entsprechenden Gewichtungen im Index abweichen.

Um sein Anlageziel zu erreichen, investiert das Produkt bis zu 100 % seines Vermögens in verschiedene Märkte oder Anlageklassen (Aktien, REITS oder Anleihen), hauptsächlich direkt mit einer Obergrenze von 50 % für Hochzinsanleihen und auch durch die Zurückhaltung von Produkten. Bis zu 30 % seines Vermögens investiert das Produkt in Geldmarktinstrumente einschließlich Geldmarktprodukte und übertragbare Schuldtitel. Das Produkt kann maximal 10 % seines Vermögens in Anteile von OGAW investieren, die ihrerseits jeweils maximal 10 % ihres Vermögens in Anteile von OGAW oder Anlageprodukten und Einlagen investieren.

Derivative Finanzinstrumente, darunter Futures, Forwards, Swaps, Optionen, Kreditderivate (Credit Default Swaps auf Einzelemitenten und Credit Indices Default Swaps wie „iTRAXX“ und „CDX“) können ebenfalls zu Absicherungszwecken, für eine effiziente Portfolioverwaltung, zur Arbitrage und/oder zur Generierung eines Engagements und somit zur Erweiterung des Engagements des Teilfonds auf mehr als das Nettovermögen eingesetzt werden. Diese Anlagen sollen auf jede Währung lauten und erfolgen ohne Einschränkungen in Bezug auf geografische Allokation, Marktkapitalisierung, Sektor, Rating oder Fälligkeit.

Der Prozess zielt darauf ab, die Risikofaktoren zu minimieren und den Diversifizierungsgrad der Bestandteile zu optimieren, um eine gleichmäßige Allokation zwischen ihren Risikofaktoren zu erreichen und optimale Gewichtungen zu erzielen.

Das Produkt ist nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 klassifiziert. Die Anlagestrategie hat kein nachhaltiges Anlageziel, sondern bewirbt ökologische und soziale Merkmale. Die Strategie folgt insbesondere den 4 Säulen der Gesamtrisikoindikator-Richtlinie von TOBAM: Ausschluss / Kohlenstoffreduzierung / Überwachung von ESG-Faktoren / Verantwortungsvolles Stewardship mittels Abstimmungen und Engagement.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Zielanleger sind alle Anleger. Der empfohlene Mindestanlagehorizont beträgt mehr als 5 Jahre.

Den Anlegern wird außerdem dringend empfohlen, ihre Anlagen ausreichend zu diversifizieren, um nicht nur den Risiken dieses Produkts ausgesetzt zu sein.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Der aktuelle Prospekt und die aktuellen vorgeschriebenen, regelmäßig zu veröffentlichenden Dokumente sowie alle sonstigen praktischen Informationen sind kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, TOBAM, 49-53, Avenue des Champs-Élysées, 75008 Paris, Frankreich und auf der Website www.tobam.fr erhältlich.

Der Bewertungstag ist jeder Geschäftstag, mit Ausnahme von gesetzlichen Feiertagen und Tagen ohne Abwicklung für Börsen im Vereinigten Königreich, in Frankreich und in Luxemburg sowie von Tagen, an denen die US-Märkte (basierend auf dem offiziellen Marktcalender für US-Staatsanleihen) geschlossen sind.

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

Risikoindikator



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

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer (5 Jahre) behalten.

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

Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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.

Da nicht genügend historische Daten vorliegen, enthält der Risikoindikator simulierte Daten aus einem Benchmark-Portfolio. Der Risikoindikatorwert 3 spiegelt die Volatilität der Aktienmärkte wider, auf denen das Produkt im Hinblick auf seine Anlagestrategie investiert.

Zu den wesentlichen Risiken für das Produkt, die von diesem Indikator nicht berücksichtigt werden, gehören:

Kredit- und Zinsrisiko: Das Produkt investiert in Anleihen, Barmittel oder andere Geldmarktinstrumente. Es besteht das Risiko, dass der Emittent ausfällt. Die Wahrscheinlichkeit, dass dies geschieht, hängt von der Bonität des Emittenten ab. Das Ausfallrisiko ist in der Regel bei Anleihen mit einem Rating unter Investment Grade am größten. Ein Anstieg der Zinssätze kann dazu führen, dass der Wert der vom Produkt gehaltenen festverzinslichen Wertpapiere sinkt. Anleihekurse und -Renditen stehen in gegenläufiger Beziehung. Wenn der Kurs einer Anleihe sinkt, steigt die Rendite.

Währungsrisiko: Das Produkt investiert in ausländischen Märkten. Es kann von Wechselkursänderungen beeinflusst werden, die zu einer Wertsteigerung oder -minderung Ihrer Anlage führen können.

Risiko von „Hochzins“-Anleihen: Das Produkt investiert in Anleihen unterhalb von Investment Grade. Diese Anleihen können ein höheres Renditeniveau als Investment-Grade-Anleihen bieten, sind aber mit einem höheren Risiko für Ihr Kapital verbunden.

Performance-Szenarien

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieser Anlage; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

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.

Anlage 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Stress-szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.500 EUR	2.910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,0 %	-21,9 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.500 EUR	2.910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,0 %	-21,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.050 EUR	13.430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,5 %	6,1%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.450 EUR	16.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	24,5%	10,9 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie über die empfohlene Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren.

Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sollten sich der Hersteller oder die Verwahrstelle des Produkts als nicht in der Lage erweisen, Sie auszuzahlen, können Sie einen finanziellen Verlust erleiden. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen kann.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Renditeminderung (Reduction of Yield, „RIY“) zeigt, welche Auswirkung die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite haben, die Sie erhalten könnten. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei den verschiedenen Haltedauern. Sie enthalten die Ausstiegskosten. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR investieren. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	750 EUR	1.970 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	7,5 %	2,9 %

Zusammensetzung der Kosten

Anlage in Höhe von 10.000 EUR und jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Kostenkategorie	Art der Kosten	Auswirkung	Prozent	Betrag (EUR)
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	Die Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen müssen; es kann aber auch sein, dass Sie weniger zahlen müssen.	5,00 %	500 EUR
	Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie aus Ihrer Anlage aussteigen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen müssen; es kann aber auch sein, dass Sie weniger zahlen müssen.	1,00 %	100 EUR
	Umtauschgebühren	Falls zutreffend. Informationen zu den geltenden Situationen und Bedingungen finden Sie im Prospekt in den Abschnitten zum Umtausch.	Keine	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (pro Jahr)	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Verwaltung dieses Produkts abziehen.	0,97 %	97 EUR
	Portfolio-Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für dieses Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	0,55 %	55 EUR
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühren		Keine	0 EUR

Aus dieser Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Kosten auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens fünf Jahre lang investiert zu bleiben.

Anträge auf Rücknahme von Anteilen können an jedem Tag gestellt werden, der ein Bewertungstag für den jeweiligen Teilfonds ist.

Der Abwicklungstag ist gemäß dem offiziellen Kalender des US Government Bond Market 2 Tage nach dem Bewertungstag.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich für eine Anlage in das Produkt entscheiden und anschließend eine Beschwerde über das Produkt oder den Hersteller oder die Person haben, die Sie zu dem Produkt berät oder es Ihnen verkauft, sollten Sie sich zunächst an TOBAM wenden

- per E-Mail an compliance@tobam.fr

- oder per Post an TOBAM, Compliance Officer, 49-53, Avenue des Champs-Élysées 75008 Paris, Frankreich.

Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie auf unserer Website <https://www.tobam.fr/wp-content/uploads/2022/09/Complaints-Policy-website.pdf>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter <https://www.tobam.fr>.

Daten zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts werden für 3 Jahr(e) bereitgestellt. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.tobam.fr>.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, insbesondere eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und der Leistungen sowie der Identität der für die Gewährung der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen, sind unter Microsoft <https://www.tobam.fr/wp-content/uploads/2021/07/tobam-remuneration-policy-v4-blank.pdf> Word - TOBAM Remuneration Policy V4 blank.docx verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

Dieses Informationsdokument wird jährlich aktualisiert.