

## 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 Global Investment Grade Fund ein Teilfonds der Most Diversified Portfolio SICAV

Klasse A1 USD Thesaurierend ISIN: LU1991025245

Hersteller des Produkts: TOBAM LEI: 969500QH54F8VCVPRW15.

Website: [www.tobam.fr](http://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 Hauptanlageziel des Produkts besteht darin, den Referenzindex zu übertreffen und ein Engagement in auf USD, CAD, EUR, GBP, JPY und AUD lautenden globalen Schuldtiteln und festverzinslichen Wertpapieren aufzubauen. Gemäß dem Anlageansatz der Verwaltungsgesellschaft zielt die Strategie zudem darauf ab, ein hohes Maß an Diversifikation bei der Auswahl von Wertpapieren und deren Gewichtungen im Anlageuniversum aufrechtzuerhalten. Die Verwaltungsgesellschaft investiert nach einem quantitativen, produktionsbasierten Modell: Es besteht das Risiko, dass die ausgewählten Wertpapiere nicht die beste Performance aufweisen. Die Titelauswahl wird durch technische und Produktionsanalyse innerhalb eines Universums gut diversifizierter Anleihen erzielt, um ein stark diversifiziertes Portfolio aus attraktiven Emissionen zu erhalten. Das Produkt wird unter Bezugnahme auf den ICE BofAML Global Corporate Index verwaltet. Das Produkt wird nicht als indexnachbildendes Vehikel verwaltet, sondern es wird aktiv verwaltet. Infolgedessen kann seine Performance erheblich vom Benchmarkindex abweichen, der zur Definition des Anlageuniversums und zur Bestimmung des globalen Risikoprofils des Produkts verwendet wird. Mindestens 70 % der ausgewählten Wertpapiere sind im ICE BofAML Global Corporate Index enthalten. Die Gewichtungen der Portfoliopositionen des Produkts werden erheblich von ihren entsprechenden Gewichtungen im Index abweichen. Die Wertsteigerungen des Nettoinventarwerts können mit dem ICE BofAML Global Corporate Index verglichen werden. Mindestens 60 % des Produktvermögens sind ständig in den globalen Märkten für Schuldtitel und festverzinsliche Wertpapiere investiert, darunter globale Schuldtitel mit Investment-Grade-Rating (d. h. Wertpapiere, deren durchschnittliches Rating gemäß ICE BBB3 oder höher beträgt). Das Produkt kann bis zu 5 % in notleidende Wertpapiere investieren. Das Produkt kann auch Termingeschäfte (insbesondere Futures-Kontrakte), Credit Default Swaps und deren Indizes sowie Zinsswaps bis zu einem Höchstwert von 100 % des Vermögens verwenden, um sein Anlageziel zu verfolgen und die Duration anzupassen. Um maximalen finanziellen Nutzen aus seiner Liquidität zu ziehen, kann das Produkt bis zu 30 % seines Vermögens in Geldmarktinstrumente investieren. Darüber hinaus kann das Produkt mit bis zu 100 % seines Vermögens Wertpapierleihgeschäfte eingehen und in ergänzender Weise vorübergehende Einlagen tätigen und Barmittel leihen, falls ein Sollsaldo auftreten sollte. Das Produkt kann außerdem andere Märkte oder Vermögenswerte und insbesondere Derivate nutzen, um eine Absicherung und/oder ein Engagement des Portfolios im Zinsrisiko und/oder Kreditrisiko in Höhe von maximal 100 % seines Vermögens 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 / ESG-Integration / Verantwortungsvolles Stewardship mittels Engagement.

#### Kleinanleger-Zielgruppe

Die Zielanleger sind institutionelle 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](http://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:

**Mit der diskretionären Verwaltung verbundene Risiken:** Die Verwaltungsgesellschaft hat die oben beschriebenen Anlagestrategien umgesetzt, um ein gut diversifiziertes Produkt zu schaffen. Es kann daher nicht ausgeschlossen werden, dass die Verwaltungsgesellschaft nicht die rentabelsten Vermögenswerte auswählt.

**Kontrahentenrisiko:** Das Produkt kann bei einem Ausfall eines Kontrahenten, mit dem bestimmte Transaktionen durchgeführt wurden, einen Verlust erleiden, was zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts des Produkts führen kann.

**Kreditrisiko:** Hierbei handelt es sich um das Risiko eines Wertverlusts von Schuldtiteln, die von Emittenten des Privatsektors begeben wurden, oder eines Zahlungsausfalls dieser Emittenten. Der Wert der Schuldtitel, in denen das Produkt investiert ist, kann sinken, wodurch sich der Nettoinventarwert verringern kann.

### 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 USD

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
<b>Stress-Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.220 USD	1.980 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,8 %	-27,7 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.220 USD	1.980 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,8 %	-27,7 %
<b>Mittleres Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.150 USD	10.100 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,5 %	0,2 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.800 USD	13.630 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	18,0 %	6,4 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie über die empfohlene Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 USD 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 USD 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 USD	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	140 USD	520 USD
<b>Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr</b>	1,4 %	1,0 %

### Zusammensetzung der Kosten

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

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.	0,50 %	50 USD
	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.	Keine	0 USD
	Umtauschgebühren	Falls zutreffend. Informationen zu den geltenden Situationen und Bedingungen finden Sie im Prospekt in den Abschnitten zum Umtausch.	Keine	0 USD
Wiederkehrende Kosten (pro Jahr)	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Verwaltung dieses Produkts abziehen.	0,75 %	75 USD
	Portfolio-Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für dieses Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	0,16 %	16 USD
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühren		Keine	0 USD

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](mailto: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>.

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.