

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 Maximum Diversification World Equity Protected Fund ein Teilfonds der Most Diversified Portfolio SICAV

Klasse A4 CHF Thesaurierend ISIN: LU2401606178

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 Hauptanlageziel des Produkts besteht darin, ein langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen, indem es in ein Portfolio globaler Aktien aus Industrieländern investiert und/oder darin engagiert ist, das den TOBAM Maximum Diversification World Developed USD NTR Index implementiert und eine systematische Absicherungsstrategie durch den Kauf von Put-Optionen verfolgt, die zum Teil durch den Verkauf von Call-Optionen finanziert werden können. Das Produkt bietet keinerlei Garantie.

Das Produkt verwendet keine indexbasierte Verwaltungsstrategie, sondern wird aktiv verwaltet. Die Aktien, in die das Produkt investiert, werden auf der Grundlage quantitativer Modelle ausgewählt, die von der Verwaltungsgesellschaft entwickelt wurden und es ihr ermöglichen, den Grad der Diversifizierung innerhalb des Anlageuniversums des TOBAM Maximum Diversification World Developed USD NTR Index (das „Anlageuniversum“) zu optimieren. Es wird erwartet, dass das hieraus resultierende Produkt in Verbindung mit anderen „Long-only“-Anlagen (d. h. ohne Leerverkäufe) die Ergebnisse der Anlageallokation verbessert, indem unter anderem die Sharpe-Ratio verbessert und die Volatilität reduziert wird. Das Ziel der eingesetzten Verwaltungsmodelle ist die Erhöhung der Diversifikation in Bezug auf das Anlageuniversum. Die Sektoraufteilung kann berücksichtigt werden, um die Konzentration auf einen bestimmten Sektor zu begrenzen.

Zur Umsetzung der oben genannten Strategie investiert das Produkt mindestens 80 % des Produktwerts in den internationalen Aktienmarkt, der vom Ausblick der Verwaltungsgesellschaft abhängt. Das Produkt kann sein Engagement für bis zu 100 % seines Nettovermögens über American Depository Receipts (ADRs) und Global Depository Receipts (GDRs) und/oder über sonstige außerbörsliche Kontrakte auf- oder ausbauen, um die Risikosteuerung zu verbessern und die Transaktionskosten zu minimieren. Anlagen in American Depository Receipts (ADRs), Global Depository Receipts (GDRs) und Immobilieninvestmentgesellschaften (REITs) erfolgen unter Einhaltung der in Artikel 41 des Gesetzes festgelegten Beschränkungen.

Das Produkt kann bis zu 20 % seines Vermögens in Geldmarktinstrumente investieren, einschließlich Geldmarktprodukte und übertragbare Wertpapiere.

Um dauerhaft so genau wie möglich entsprechend den Ergebnissen des Modells investiert zu sein und damit sein Anlageziel zu erreichen, kann das Produkt in börsennotierte Indexprodukte investieren.

Das Produkt darf maximal 10 % seines Vermögens in Anteile von OGAW investieren, die ihrerseits jeweils maximal 10 % ihres Vermögens in Anteile von OGAW oder Anlageprodukten investieren.

Wenn es aufgrund extremer Marktbedingungen gerechtfertigt ist und um die Handelskosten an den verschiedenen Märkten zu begrenzen, behält sich das Produkt das Recht vor, bis zu 100 % seines Vermögens in Differenzkontrakte (CFDs) mit einem einzigen Basiswert zu investieren. Differenzkontrakte sind Terminkontrakte, die mit einer Gegenpartei abgeschlossen und über Barzahlungen statt durch die physische Auslieferung von Finanzinstrumenten glattgestellt werden.

Die im Produkt ausgewählten Aktien werden teilweise durch den Kauf von Put-Optionen abgesichert, die möglicherweise teilweise durch den Verkauf von Call-Optionen finanziert werden.

Mindestens 80 % des Produktvermögens sind ständig in den internationalen Small-, Mid- und Large-Cap-Aktienmärkten engagiert. Zusätzlich zum Mindestengagement des Portfolios in internationalen Aktien.

Das Produkt kann Finanztermingeschäfte, Put-Optionen und Call-Optionen bis zu einem Höchstbetrag einsetzen, der dem Wert seines Vermögens entspricht. Das gehebelte Engagement des Fonds darf 200 % nicht überschreiten.

Das Produkt erfüllt die Bedingungen von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. 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 Abstimmungen und 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 erhältlich.

Der Bewertungstag ist jeder Geschäftstag, mit Ausnahme der Tage, an denen die amerikanischen Märkte (gemäß dem offiziellen Kalender der NYSE Euronext) 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.

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

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.

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 CHF

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	7.530 CHF	2.490 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,7 %	-24,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.530 CHF	2.490 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,7 %	-24,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.790 CHF	15.330 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,9 %	8,9 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.080 CHF	19.130 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	40,8 %	13,9 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie über die empfohlene Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 CHF 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 CHF 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 CHF	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	350 CHF	2.180 CHF
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	3,5 %	2,9 %

Zusammensetzung der Kosten

Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahren aussteigen

Kostenkategorie	Art der Kosten	Beschreibung	Wirkung	Wert
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.	Keine	0 CHF
	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 CHF
	Umtauschgebühren	Falls zutreffend. Informationen zu den geltenden Situationen und Bedingungen finden Sie im Prospekt in den Abschnitten zum Umtausch.	Keine	0 CHF
Wiederkehrende Kosten (pro Jahr)	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Verwaltung dieses Produkts abziehen.	0,71 %	71 CHF
	Portfolio-Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für dieses Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	0,45 %	45 CHF
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühren		Keine	0 CHF

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 der NYSE Euronext 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>.

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.