

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

TOBAM Anti-Benchmark US Equity Fund

ein Teilfonds der Most Diversified Portfolio SICAV

Hersteller des Produkts: TOBAM LEI: 969500QH54F8VCVPRW15.

Klasse A USD Thesaurierend ISIN: LU1067856606

Website: www.tobam.fr. Unter: +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: 11.06.2024

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 besteht in der Anlage am US-Aktienmarkt, wobei der von der Verwaltungsgesellschaft entwickelte Anlageprozess systematisch angewendet wird, um den Referenzindex zu übertreffen, indem die Konzentration von Risikofaktoren durch ein maximal diversifiziertes Portfolio minimiert wird.

Das Produkt wird unter Bezugnahme auf den Bloomberg United States Large & Mid Cap Net Return Index verwaltet. Das Produkt verwendet keine indexbasierte Verwaltungsstrategie, sondern 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. Ein Großteil der Aktienwerte des Produkts sind Bestandteile der Benchmark. Die Gewichtungen der Portfoliopositionen des Produkts können erheblich von ihren entsprechenden Gewichtungen im Index abweichen. Änderungen des Nettoinventarwerts können mit dem Bloomberg United States Large & Mid Cap Net Return Index verglichen werden. Unter normalen Marktbedingungen sind die Vermögenswerte des Produkts zu mindestens 90 % in Anteilen von Unternehmen angelegt, die an den US-Börsen notiert sind, einschließlich der US-Aktienmärkte mit geringer, mittlerer und hoher Marktkapitalisierung. Zum Zwecke der Diversifikation kann das Produkt bis zu 20 % seines Nettovermögens in Immobilieninvestmentgesellschaften (REITs) investieren.

Die Aktien, in die das Produkt investiert, werden auf der Grundlage quantitativer und systematischer Modellen ausgewählt, die von der Verwaltungsgesellschaft entwickelt wurden und es ihr ermöglichen, den angebotenen Diversifikationsgrad im Verhältnis zur Benchmark 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 den Benchmark-Index. Die Sektoraufteilung kann berücksichtigt werden, um die Konzentration auf einen bestimmten Sektor zu begrenzen.

Das Produkt kann bis zu 100 % seines Vermögens in Forwards (z. B. Future-Kontrakte) investieren, um gelegentliche Anpassungen vorzunehmen und Zeichnungen und Rücknahmen zu ermöglichen. Das Produkt kann sein Engagement auch durch die Anlage in OTC-Kontrakte erhöhen oder ergänzen, um das Risikomanagement zu verbessern und die Handelskosten zu senken.

Das Produkt ist nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 klassifiziert. Die Anlagestrategie hat kein nachhaltiges Anlageziel, sondern bewirbt ökologische und soziale Merkmale und hat einen Mindestanteil von 40 % an nachhaltigen Anlagen.

Das Produkt legt seine Erträge erneut an.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Zielanleger sind institutionelle Anleger. Der empfohlene Mindestanlegehorizont 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, 24-26, Avenue des Champs-Élysées, 75008 Paris, Frankreich und auf der Website www.tobam.fr erhältlich.

Die aktuellsten veröffentlichten Preise, Informationen zum Nettoinventarwert, die Berechnungen der monatlichen Performance-Szenarien und die frühere Wertentwicklung des Produkts sind auf der Website www.tobam.fr verfügbar.

Der Abwicklungstag ist gemäß dem offiziellen Kalender der NYSE Euronext 1 Tag nach dem Bewertungstag.

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

Risikoindikator

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

←----->
niedrigere Erträge höhere Erträge



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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen könnte die Fähigkeit der Vertriebsstelle, Sie auszubezahlen, beeinträchtigt werden.

Darüber hinaus sind Sie den folgenden Risiken ausgesetzt (die nicht im synthetischen Risikoindikator enthalten sind):

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.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, so dass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

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.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten optimistischen, pessimistischen und mittleren Szenarien sind Beispiele, die die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts und/oder des entsprechenden Benchmark-Indikators über die letzten 10 Jahre verwenden.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlage \$10.000

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stress-szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.050 USD	1.210 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-89,5 %	-34,5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.060 USD	8.440 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,4 %	-3,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.230 USD	12.940 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,3 %	5,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15.250 USD	17.590 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	52,5 %	12,0 %

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2021 und 12/2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2018 und 01/2023.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2016 und 01/2021.

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

Die Fähigkeit des Produkts, Sie auszubezahlen wird durch die Insolvenz des Herstellers nicht beeinträchtigt. Sollte die Verwahrstelle ihren Verpflichtungen nicht nachkommen, können Sie jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Ausfallrisiko ist begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die diese möglichen Verluste ganz oder teilweise ausgleichen kann.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Das Produkt entwickelt sich wie im mittleren Szenario dargestellt
- 10.000 USD werden investiert.

Anlage \$10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	233 USD	1.026 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	2,3 %	1,6 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,91 % vor Kosten und 5,29 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

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

Einmalige Kosten		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 USD
Ausstiegskosten	1,00 % 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.	100 USD
Wiederkehrende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,21 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um die Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Verwaltung dieses Produkts abziehen.	121 USD
Portfolio-Transaktionskosten	0,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	12 USD
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	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 das jeweilige Produkt ist. Der Abwicklungstag ist gemäß dem offiziellen Kalender der NYSE Euronext 1 Tag 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, 24-26, 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 die monatlich aktualisierten früheren Performance-Szenarien unter <https://www.tobam.fr>.

Daten zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts werden für 10 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 <https://www.tobam.fr/legal-information/> verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

Dieses Informationsdokument wird jährlich aktualisiert.