

## 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

|                    |                                                                                                           |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Name des Produkts  | JSPR Bond Fund Plus EUR (LI0117727508)                                                                    |
| PRIP Hersteller    | VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG, 9490 Vaduz, Liechtenstein,<br>www.vpfundsolutions.li +423 235 67 67 |
| Zuständige Behörde | Finanzmarktaufsicht (FMA)                                                                                 |
| Datum              | 21.09.2022                                                                                                |
| Warnhinweis        | Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach, und schwer zu verstehen sein kann.        |

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Alternativer Investmentfonds (AIF) in der Rechtsform einer Kollektivtreuhänderschaft

**Ziele:** Hauptziel ist ein langfristiger Vermögenszuwachs.

Es wird eine überwiegende Investition in fest- sowie variabel verzinsliche Anlagen (bspw. Schuldverschreibungen und Convertible Bonds, Zero Bonds, etc.) von Staaten, öffentlichrechtlichen Körperschaften, internationalen Organisationen mit öffentlich-rechtlichem Charakter sowie privatrechtlichen Unternehmen angestrebt, welche zum Zeitpunkt des Kaufs über kein Mindestrating verfügen müssen.

Die neutrale Allokation des Teilfonds strebt einen ausgewogenen Anteil von fest- und variabel verzinslichen Anlagen (Anleihen) und Beteiligungspapieren und -rechten (Aktien) an, wobei von dieser angestrebten Verteilung jederzeit und dauernd abgewichen werden kann. Als Beteiligungspapiere gelten insbesondere Aktien sowie Genuss- und Partizipationsscheine. Indirekte Investitionen erfolgen insbesondere über Fonds, ETFs, Zertifikate oder Derivate.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Teilfonds richtet sich im Herkunftsmitgliedstaat an Professionelle und Privatanleger mit langfristigem Anlagehorizont und durchschnittlicher Erfahrung, die einen vollen finanziellen Verlust tragen können. Der Teilfonds kann für den Kapitalzuwachs genutzt werden.

### Laufzeit

|                                                     |        |
|-----------------------------------------------------|--------|
| Fälligkeitsdatum                                    | keines |
| Einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller möglich | Ja     |
| Automatische Kündigung des PRIIPS                   | Nein   |

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

#### Gesamtrisikoindikator

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

◀ Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko ▶



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 auszubzahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das mögliche Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in EUR, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Szenarien

| EUR 10'000               |                                                | 1 Jahr       | 3 Jahre      | 6 Jahre     |
|--------------------------|------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Stress Szenario          | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8'630 EUR    | 6'866 EUR    | 5'939 EUR   |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -13.7 % p.a. | -11.8 % p.a. | -8.3 % p.a. |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9'285 EUR    | 8'833 EUR    | 8'449 EUR   |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -7.1 % p.a.  | -4.1 % p.a.  | -2.8 % p.a. |
| Mittleres Szenario       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10'134 EUR   | 10'200 EUR   | 10'300 EUR  |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 1.3 % p.a.   | 0.7 % p.a.   | 0.5 % p.a.  |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10'702 EUR   | 11'396 EUR   | 12'151 EUR  |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 7.0 % p.a.   | 4.5 % p.a.   | 3.3 % p.a.  |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 6 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 10'000 anlegen. 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 dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

## Steuern

Die auf Sie anwendbare Steuergesetzgebung kann Auswirkungen auf die tatsächliche Auszahlung an Sie und deren Höhe haben. In Abhängigkeit von den steuerlichen Bestimmungen in Ihrem(n) Steuer-Domizilland(Domizilländer) können Ausschüttungen, Thesaurierungen, realisierte Kursgewinne, bestimmte Transaktionen sowie Kapitalmassnahmen steuerpflichtige Kapitalerträge darstellen. Die endgültige steuerliche Behandlung hängt von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Wir empfehlen Ihnen, sich vor Abschluss des Anlagegeschäfts von einem mit Ihren persönlichen Vermögens- und Steuerverhältnissen vertrauten Angehörigen der steuerberatenden Berufe beraten zu lassen.

## Was geschieht, wenn die VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei Konkurs der VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG oder der VP Bank AG fällt das Produkt nicht in eine allfällige Konkursmasse und kann mit Zustimmung der zuständigen Aufsichtsbehörde übertragen oder aufgelöst werden.

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

Die Renditeminderung (Reduction of Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 10'000 anlegen. 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 EUR 10'000                         | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen |
|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Gesamtkosten                              | 146 EUR                       | 445 EUR                         | 910 EUR                         |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1.5 %                         | 1.5 %                           | 1.5 %                           |

#### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

#### Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                    |                              |          |                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------|------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Einmalige Kosten   | Einstiegskosten              | 0.0000 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                    | Ausstiegskosten              | 0.0000 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                                                                                                     |
| Laufende Kosten    | Portfolio-Transaktionskosten | 0.0729 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.                                                                                            |
|                    | Sonstige laufende Kosten     | 1.3900 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen                                                                                                                               |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr                | 0.0000 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.                                                                                           |
|                    | Carried Interests            | 0.0000 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als 0.00 % entwickelt hat.                                                                                            |

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

##### Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre.

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 6 Jahren. Sie können das Produkt jedoch zum nächsten NAV unter Einhaltung der in den Fondsdokumenten genannten Kündigungsfrist an den Hersteller zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. In jedem Fall können Ausstiegskosten gemäss den Fondsdokumenten anfallen.

#### Wie kann ich mich beschweren?

Zur Einreichung einer Beschwerde über das Produkt, über das Verhalten des PRIIP-Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, wenden Sie sich an: VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG, "Beschwerdebeauftragter", 9490 Vaduz, Liechtenstein, [www.vpfundsolutions.li](http://www.vpfundsolutions.li), [VPFSLILegal&Compliance.GRP@vpbank.com](mailto:VPFSLILegal&Compliance.GRP@vpbank.com)

#### Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationsunterlagen zu diesem Produkt finden Sie auf der Webseite des PRIIP-Herstellers: VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG, 9490 Vaduz, Liechtenstein, [www.vpfundsolutions.li](http://www.vpfundsolutions.li). Die Vorlage der dort verfügbaren Fondsdokumente ist gesetzlich vorgeschrieben. Informationen für qualifizierte Anleger in der Schweiz: Vertreter ist die 1741 Fund Solutions AG, Burggraben 16, 9000 St. Gallen, Schweiz, Zahlstelle ist die Telco AG, Bahnhofstrasse 4, Postfach 713, 6430 Schwyz, Schweiz. Die massgeblichen Dokumente wie Konstituierende Dokumente, Prospekt, wesentliche Anlegerinformationen sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter angefordert werden.