

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Gegenstand des vorliegenden Dokuments sind wesentliche Informationen zum Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

Multicooperation SICAV -

Julius Baer Strategy Balanced (EUR)

ein Subfonds der Multicooperation SICAV

(ISIN: LU0099841354, Anteilsklasse: B - EUR)

Verwaltungsgesellschaft: GAM (Luxembourg) S.A., Teil der GAM Holding AG

Website: [funds.gam.com](https://funds.gam.com)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 26 48 44 01.

In Bezug auf dieses Basisinformationsblatt untersteht GAM (Luxembourg) S.A. der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dieses PRIIP ist in Luxemburg autorisiert.

**Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts:** 07.03.2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Produkt ist ein Anteil des Teilfonds Julius Baer Strategy Balanced (EUR) (der Teilfonds) von Multicooperation SICAV (der „Dachfonds“), einer "société d'investissement à capital variable" (SICAV) und als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gemäß Teil I des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen in gemeinsame Anlagen (das "Gesetz von 2010") zugelassen.

### Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er kann unter den im Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

### Ziele

#### Anlageziel

Das Ziel des Subfonds ("Fonds") ist es einen konsistenten Ertrag und langfristigen Wertzuwachs bei mittlerem Risiko in Euro (EUR) zu erwirtschaften. Zu diesem Zweck investiert er weltweit und diversifiziert in verschiedene Anlageklassen, um flexibel auf sich verändernde Marktverhältnisse reagieren zu können.

#### Anlagepolitik

Der Fonds investiert zwischen 30% und 70% seines Vermögens in Schuldverschreibungen weltweit und zwischen 20% und 60% seines Vermögens in Aktien weltweit. Zudem kann er zwischen 0% und 49% in Geldmarktinstrumente oder flüssigen Mitteln halten. Schliesslich kann der Fonds auch maximal 25% in alternative Anlagen investieren.

Der Fonds investiert in variabel- und festverzinsliche Schuldverschreibungen. Ausgegeben werden die Wertpapiere von Unternehmen, staatsähnlichen Gebilden und Staaten. Zur Auswahl stehen Schuldverschreibungen sämtlicher Laufzeiten, Währungen und Qualitäten bezüglich Fähigkeit, die Schulden zurückzubezahlen. Dazu kann der Fonds in Schuldverschreibungen investieren, die in Aktien umgewandelt werden können.

Die Anlagen des Fonds können bis 60% seines Vermögens in anderen Währungen als Euro (EUR) erfolgen. Neben Schuldverschreibungen und

Aktien investiert der Fonds in andere Fonds. Maximal 25% seines Vermögens kann der Fonds auch in alternative Anlagearten (z.B. Rohstoffe, Edelmetalle, Hedge Fonds, Immobilienanlagen) anlegen. Der Fonds kann komplexe Finanzinstrumente (z.B. Derivate) einsetzen, um das Vermögen gegenüber Währungsrisiken abzusichern oder es effizient zu verwalten, aber auch zu Anlagezwecken.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und orientiert sich an keinem Referenzindex. Er ist frei in der Wahl seiner Anlagen und deren Gewichtung.

#### Anteilsklassenpolitik:

Der Fonds verfügt über verschiedene Anteilsklassen. Diese können sich hinsichtlich der Kommissionshöhe, der Mindesteinlage, der Verwendung der Erträge und der Anlegerqualifikation unterscheiden.

Erträge werden in die Anteilsklasse reinvestiert.

#### Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Anleger können den Fonds an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg kaufen oder verkaufen.

### Privatanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds richtet sich an Kleinanleger, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die eine allgemeine Kapitalbildung anstreben und einen mittelfristigen Anlagehorizont haben. Dieser Fonds ist für Anleger geeignet, die über Grundkenntnisse oder erste Erfahrungen in Bezug auf Finanzprodukte verfügen. Der Anleger kann finanzielle Verluste tragen und legt keinen Wert auf Kapitalgarantien.

### Verwahrstelle

Die Depotbank ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

### Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den unten stehenden Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“.

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

### Risiko Indikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich von dieser Angabe 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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, die 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 Währungsrisiko.** Wenn Sie sich für eine Anteilsklasse in einer Fremdwährung entscheiden, sind Sie dem Währungsrisiko ausgesetzt und Ihre endgültige Rendite wird vom Wechselkurs zwischen der Fremdwährung und Ihrer Lokalwährung abhängen. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Angaben zu den sonstigen Risiken finden Sie im Prospekt unter [funds.gam.com](https://funds.gam.com).

**Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.**

## Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

**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.**

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	4 Jahre		
Anlagebeispiel:	10,000 EUR		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen	
<b>Szenarien</b>			
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	4,900 EUR	5,250 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-51.00%	-14.88%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	8,050 EUR	7,990 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.50%	-5.46%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	9,510 EUR	10,330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4.90%	0.81%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	11,330 EUR	11,090 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	13.30%	2.62%

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen November 2021 und Januar 2023 auf.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen Januar 2017 und Januar 2021 auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen August 2017 und August 2021 auf.

## Was geschieht, wenn GAM (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte der Gesellschaft bei einer anderen eigenständigen Gesellschaft, einer Verwahrstelle, verwahrt, sodass die Fähigkeit des Fonds zu Auszahlungen nicht durch die Insolvenz der Fondsverwaltungsgesellschaft beeinträchtigt wird. Wenn der Fonds gekündigt oder aufgelöst wird, werden die Vermögenswerte liquidiert und Sie erhalten einen entsprechenden Anteil an den Erlösen; sie können jedoch ihr angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und darüber, wie sie sich auf Ihre Anlage auswirken.

### 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 sofern zutreffend. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10,000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	996 EUR	1,719 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	10.0%	4.0% pro Jahr

(\*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 4.8 % vor Kosten und 0.8 % nach Kosten liegen wird.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.00% beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	3.00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	309 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.75% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	175 EUR
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 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (*)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	0 EUR

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

### Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 4 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Sie können Anteile an dem Produkt an jedem gewöhnlichen Geschäftstag ohne Vertragsstrafe kaufen oder verkaufen, wie in den Fondsunterlagen näher angegeben. Wenden Sie sich für Informationen zu den Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile bitte an Ihren Broker, Ihren Finanzberater oder Ihre Vertriebsstelle. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann sich dadurch das Risiko einer geringeren Anlagerendite oder eines Verlusts erhöhen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über den Fonds oder einen Aspekt der von GAM für Sie erbrachten Dienstleistungen beschweren möchten, können Sie sich an GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxembourg wenden oder Ihre Beschwerde über das Kontaktformular auf unserer Website [funds.gam.com](https://funds.gam.com) übermitteln.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu diesem Fonds, einschließlich des Prospekts, des letzten Jahresberichts, ggf. eines nachfolgenden Halbjahresberichts und des letzten Anteilspreises erhalten Sie unter [funds.gam.com](https://funds.gam.com). Gedruckte Exemplare dieser Dokumente sind auf Anfrage kostenlos bei GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxembourg erhältlich. Dieses Basisinformationsblatt wird, sofern nicht im Einzelfall Änderungen notwendig werden, spätestens alle 12 Monate nach dem Datum seiner erstmaligen Veröffentlichung aktualisiert.

Informationen zur bisherigen Wertentwicklung des Produkts im Zeitraum der letzten 10 Jahre und zu früheren Berechnungen der Performance-Szenarien finden Sie unter:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_GAM\\_LU0099841354\\_de.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU0099841354_de.pdf).
- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_GAM\\_LU0099841354\\_de.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_LU0099841354_de.pdf).