

Wesentliche Anlegerinformationen

BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger über diese kollektive Kapitalanlage. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieser kollektiven Kapitalanlage und die Risiken einer Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar - A CHF ISIN: CH1185050486

Fondsleitung: LLB Swiss Investment AG,
Claridenstrasse 20, 8002 Zürich

Anlageziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Anlagefonds besteht darin, langfristig die Wertentwicklung des Goldes, nach Abzug der dem Anlagefonds belasteten Kommissionen und Kosten, zu reflektieren unter Berücksichtigung einer sog. Fairtrade-Prämie. Der Fairtrade-Gold-Standard beinhaltet einen breiten Katalog an sozialen, wirtschaftlichen und ökologischen Kriterien. Der Anlagefonds investiert deshalb mindestens 80 % des Fondsvermögens nach Abzug der flüssigen Mittel in Gold aus Fairtrade-zertifizierte Goldminen.

Der Portfoliomanager (Basler Kantonalbank) kann für den Fonds nach eigenem Ermessen Anlagen innerhalb der vorgegebenen Anlagerichtlinien tätigen. Der Fonds trägt die Transaktionskosten aus den Anlagen im Portfolio, was den Ertrag des Fonds schmälert.

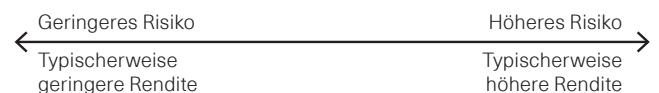
Die Referenzwährung der Anteilsklasse ist der Schweizer Franken (CHF).

Der Fonds darf Derivate einsetzen. Diese dürfen jedoch auch unter ausserordentlichen Marktverhältnissen nicht zu einer Abweichung von den Anlagezielen beziehungsweise zu einer Veränderung des Anlagecharakters des Fonds führen. Die Derivate bilden Teil der Anlagestrategie und werden nicht nur zur Absicherung von Anlagepositionen eingesetzt. Pensionsgeschäfte und Effektenleihe sind ausgeschlossen. Der Fonds darf Kredite aufnehmen, wobei diese auf maximal 10 % des Fondsvermögens beschränkt sind.

Der Fonds eignet sich für dynamische Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont, die auf Kapitalgewinne ausgerichtet sind und die auf Grund ihrer Risikotoleranz bereit und in der Lage sind, vorübergehend auch erhebliche Verluste zu verkraften. Die Anleger können von der Fondsleitung grundsätzlich an jedem Tag, mit Ausnahme

von Feiertagen in der Schweiz oder wenn ein wesentlicher Teil der Börsen und Märkte des Anlagefonds geschlossen ist, die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Fondsleitung kann jedoch die Rücknahme in aussergewöhnlichen Situationen aussetzen. Der Nettoertrag dieser Anteilsklasse wird dieser jährlich spätestens innerhalb von vier Monaten nach Abschluss des Rechnungsjahres zur Wiederanlage hinzugefügt (Thesaurierung). Vorbehalten bleiben allfällige auf der Wiederanlage erhobene Steuern und Abgaben.

Risiko- und Ertragsprofil



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

Dieser Risikoindikator (SRRI) beruht auf der Schwankung der Wertentwicklung der letzten fünf Jahre. Die zur Berechnung des Risikoindikators verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko- und Ertragsprofil der kollektiven Kapitalanlage. Die Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Risikokategorie ist keine risikofreie Anlage.

Die kollektive Kapitalanlage ist aufgrund ihrer historischen Wertschwankungen in der Vergangenheit in die obengenannte Kategorie eingeteilt worden.

Weitere Risiken, die für den Fonds wesentlich sind und vom Risikoindikator nicht erfasst werden:

- **Liquiditätsrisiko:** Negative Auswirkungen in Situationen, in denen der Fonds Vermögenswerte verkaufen muss, für die keine ausreichende Nachfrage oder nur eine Nachfrage zu deutlich geringeren Preisen besteht.
- **Operationelle Risiken:** Fehlerhafte Prozesse, technische Fehler oder Katastrophen können zu Verlusten führen.
- **Risiken aus dem Einsatz von Finanztechniken:** Der Fonds kann Finanztechniken wie z.B. Derivate einsetzen.

zen, um die Renditechancen des Fonds zu erhöhen. Diese erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

- **Konzentration der Anlagen:** Unter normalen Umständen investiert der Anlagefonds ausschliesslich in physisches Gold. Der Wert der Anteile hängt folglich im Wesentlichen vom Gold ab, wobei dessen Preis Schwankungen unterliegt und dessen Entwicklung schwer absehbar ist.
- **Währungsrisiko:** Das Risiko eines Verlusts aufgrund von Wechselkursschwankungen oder aufgrund von devisenrechtlichen Bestimmungen.

Kosten

Die Kosten werden für den Betrieb der kollektiven Kapitalanlage verwendet, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs. Diese Kosten reduzieren das potentielle Wachstum Ihrer Anlage.

Kosten zulasten der Anlegerinnen und Anleger ¹	
Ausgabekommission	2,00 %
Rücknahmekommission	1,00 %
Kosten zu Lasten des Fondsvermögens im Laufe des Jahres ²	
Laufende Kosten	0,65 %
Kosten zulasten des Fondsvermögens unter bestimmten Bedingungen ³	
An die Wertentwicklung der kollektiven Kapitalanlage gebundene Gebühren	Keine

¹ Bei der Ausgabe- und Rücknahmekommission handelt es sich um Höchstwerte, in einigen Fällen können die Anleger weniger bezahlen. Für die aktuelle Höhe der Ausgabe- und Rücknahmekommissionen konsultieren Sie bitte Ihren Finanzberater.

² Die hier angegebenen laufenden Kosten basieren auf einer Kostenschätzung und können von Jahr zu Jahr schwanken. Ausgeschlossen sind:
– die an die Wertentwicklung der kollektiven Kapitalanlage gebundenen Kosten;
– die Transaktionskosten, mit Ausnahme von Kosten bei Erwerb oder Veräusserung anderer Zielfonds.

Weitere Informationen zu den Kosten sind im Abschnitt «Vergütungen und Nebenkosten» des Verkaufsprospekts, erhältlich unter www.llbsswiss.ch, enthalten.

³ Es gibt keine erfolgsabhängige Gebühr (Performancegebühr).

Bisherige Wertentwicklung (Angaben in %)

2017	2018	2019	2020	2021
------	------	------	------	------

Zusatzinformationen: Die Anteilsklasse wurde am 28. September 2022 aufgelegt. Es gibt daher noch keine Grundlage für die Berechnung einer Wertentwicklung. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Ausgabe- und Rücknahmekommissionen sind nicht berücksichtigt. Die Anteilsklasse bzw. deren Wert wird in Schweizer Franken geführt. Es wird keine Benchmark verwendet.

Diese kollektive Kapitalanlage ist von der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigt und beaufsichtigt. Diese wesentlichen Informationen für die Anlegerinnen und Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom **28. September 2022**.

Praktische Informationen

Depotbank

Basler Kantonalbank, Basel

Weitere Informationen

Weitere Informationen über die kollektive Kapitalanlage und den erhältlichen Anteilsklassen, Kopien des vollständigen Prospektes mit integriertem Fondsvertrag, Jahres- und Halbjahresberichte und weitere praktische Informationen erhalten Sie kostenlos auf Deutsch von der Fondsleitung und der Depotbank oder online unter www.llbsswiss.ch. Daneben sind noch weitere Dokumente erhältlich. Der Anteilspreis wird täglich auf der Internetplattform der Swiss Fund Data AG (www.swissfunddata.ch) veröffentlicht. Beachten Sie, dass die Steuervorschriften am Fondsdomizil (Schweiz) Ihre persönliche Steuersituation beeinflussen können. Die zurückbehaltenen Erträge des Fonds unterliegen der schweizerischen Verrechnungssteuer von 35 %.

Dieser Fonds ist in der Schweiz zum Vertrieb zugelassen.

Haftungshinweis

Die LLB Swiss Investment AG kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsvertrages und des Prospekts vereinbar ist.

Hinweis zu weiteren Anteilsklassen

Verfügbar sind derzeit die Anteilsklassen «A CHF», «I CHF», «I CHF H», «N CHF» und «N CHF H». Die Anteilsklassen unterscheiden sich bezüglich den Anforderungen an den Anlegerkreis, bezüglich der Kostenstruktur, bezüglich der erforderlichen Mindestanlage bei Erstzeichnung, bezüglich der Absicherung von Währungsrisiken sowie bezüglich der Entrichtung von Retrozessionen und Rabatten.