

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

GAM Multistock - Swiss Small & Mid Cap Equity

ein Subfonds der GAM Multistock

(ISIN: LU0099407073, Anteilsklasse: C – CHF)

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

Website: www.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 und die Verwaltungsgesellschaft sind in Luxemburg zugelassen.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 04.04.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Anteil des Teilfonds Swiss Small & Mid Cap Equity (der Teilfonds) von GAM Multistock (der „Dachfonds“), einer "société d'investissement à capital variable" (SICAV) und als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapiere (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 langfristigen Kapitalzuwachs zu erreichen. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in Aktien von schweizerischen klein- und mittelgross kapitalisierten Unternehmen.

Anlagepolitik

Der Fonds investiert mindestens 2/3 des Vermögens in Schweizer Aktien mit kleiner oder mittelgrosser Börsenkapitalisierung die aufgrund sorgfältiger Titelselektion ausgesucht werden.

Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 („SFDR“), strebt jedoch keine nachhaltigen Investitionen an.

Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 („SFDR“), strebt jedoch keine nachhaltigen Investitionen an.

Der Fonds wird unter Bezugnahme auf den SPI Extra (der „Vergleichsindex“) aktiv verwaltet, da er diesen in der entsprechenden Währung für den Vergleich der Wertentwicklung heranzieht. Der Vergleichsindex wird jedoch weder zur Festlegung der

Portfoliozusammensetzung des Fonds noch als Performanceziel verwendet, und der Fonds kann in Wertpapieren investiert sein, die nicht im Vergleichsindex vertreten sind.

Anteilsklassenpolitik:

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

Die 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

Der Fonds richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und berechnete Gegenparteien, die eine übergreifende Vermögensbildung anstreben und einen mittelfristigen Anlagehorizont anstreben. Dieser Fonds wendet sich an Anleger mit Grundkenntnissen bzw. mit Erfahrungen bei Finanzprodukten. Der Anleger ist bereit, finanzielle Verluste zu tragen und verzichtet auf Kapitalgarantien.

Verwahrstelle

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

Weitere Informationen

Beachten Sie bitte den Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ weiter unten.

Sofern in diesem Dokument keine andere Definition angegeben ist, haben alle hierin aufgeführten Begriffe und Ausdrücke die im aktuellen Fondsprospekt angegebene Bedeutung.

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

Risiko Indikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 5 eingestuft, die einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, 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 www.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: | | 5 Jahre | |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel: | | 10,000 CHF | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 2,650 CHF | 2,290 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -73.50% | -25.53% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6,090 CHF | 7,110 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -39.10% | -6.59% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10,200 CHF | 15,950 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2.00% | 9.79% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 14,320 CHF | 23,580 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 43.20% | 18.72% |

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen November 2021 und Februar 2024 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen Juli 2014 und Juli 2019 ein.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Anlage zwischen August 2016 und August 2021 ein.

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. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Fonds sind nach Maßgabe der in Luxemburg geltenden gesetzlichen Bestimmungen von anderen Teilfonds des GAM Multistock getrennt. In diesem Dokument wird eine Anteilsklasse eines Teilfonds des GAM Multistock beschrieben. Vorbehaltlich der im Prospekt des GAM Multistock aufgeführten Bedingungen sind Sie berechtigt, zwischen den Anteilsklassen entweder dieses oder eines anderen Teilfonds des GAM Multistock zu wechseln. Der Abschnitt „Umtausch von Anteilen“ des Prospekts enthält nähere Informationen darüber, wie Sie Anteile umtauschen können.

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 CHF werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 909 CHF | 2,146 CHF |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 9.1% | 2.8% 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 12.6 % vor Kosten und 9.8 % 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% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag; in einigen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger. | Bis zu 500 CHF |
| Ausstiegskosten | 3.00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Dies ist der Höchstbetrag; in einigen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger. | Bis zu 309 CHF |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.95% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 95 CHF |
| Transaktionskosten | 0.05% 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. | 5 CHF |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren (*) | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben. | 0 CHF |

(*) Bei Produkten mit Erfolgsgebühren hängt der tatsächliche Betrag davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 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 Luxemburg wenden oder Ihre Beschwerde über das Kontaktformular auf unserer Website www.gam.com oder per E-Mail an info@GAM.com übermitteln.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu diesem Fonds, einschließlich des Prospekts (der einen fondsspezifischen Anhang mit SFDR-bezogenen Informationen enthält) und des vorliegenden Dokuments, des letzten Jahresberichts, ggf. eines nachfolgenden Halbjahresberichts und des letzten Anteilspreises erhalten Sie unter www.gam.com und www.fundinfo.com.

Gedruckte Exemplare dieser Dokumente sind auf Anfrage kostenlos bei GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxemburg, 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 monatlichen Performance-Szenarien finden Sie unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU0099407073_de.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_LU0099407073_de.pdf.