

Credit Suisse Responsible Consumer Fund

Clase UB USD

Política de inversión

Desvincular el crecimiento económico de su impacto sobre el medio ambiente es uno de los retos más decisivos y complejos que afronta hoy la humanidad. Este fondo invierte en empresas de todo el mundo que se esfuerzan por fomentar pautas de consumo y de producción sostenibles (Objetivo de Desarrollo Sostenible n.º 12). El universo de inversión comprende cuatro subtemas: alimentación sostenible, sistemas urbanos sostenibles, cadenas de suministro sostenibles y estilo de vida sostenible. Ofrece una exposición diversificada a empresas concienciadas con el impacto ambiental y social de los productos y servicios que producen a lo largo de su cadena de valor. El fondo incluye también empresas que utilizan su capacidad innovadora para desarrollar soluciones que permiten e inspiran a las personas a llevar estilos de vida más sostenibles, reducir el impacto ambiental y mejorar su bienestar. El objetivo de inversión es la revalorización del capital a largo plazo basada en una gestión activa de la exposición a este tema de crecimiento secular.

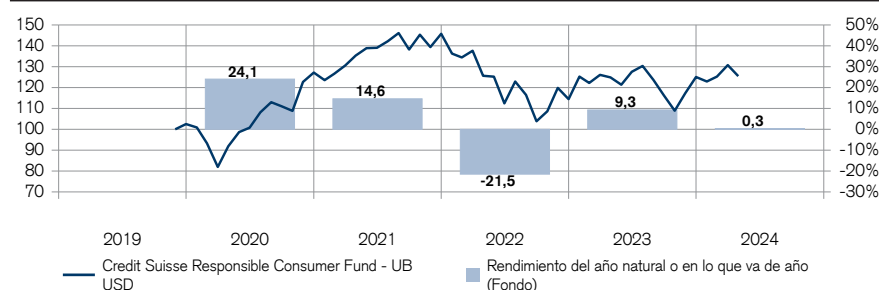
Datos principales

Gestor del fondo	Credit Suisse AG
Gestor de fondos desde	15.10.2019
Domicilio de gestión	Zurich
Gestor de inversiones	Credit Suisse AG, Zurich
Dirección del fondo	MultiConcept Fund Management S.A.
Asesor de inversiones	Lombard Odier Asset Management (Schweiz) SA
Domicilio del fondo	Luxemburgo
Moneda del fondo	USD
Cierre del ejercicio	31 de diciembre
Patrimonio (en mill.)	179,75
Fecha de lanzamiento	25.11.2019
Comisión de gestión anual ²⁾	1,00%
Gastos corrientes ²⁾	1,25%
Clase de participaciones	Clase UB
	(capitalización)
Moneda de las categorías de Participaciones	USD
Código ISIN	LU2062661637
Código Bloomberg	CSRCUUS LX
Valor Liquidativo	126,22

Valores estadísticos del fondo

	1 año	3 años
Volatilidad anualizada en %	17,73	19,76
Máxima pérdida del periodo en % ³⁾	-16,46	-28,92

Rentabilidad neta en USD (porcentualizada) y rendimiento anual ¹⁾



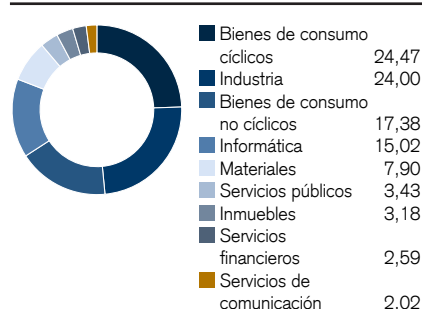
Rentabilidad neta en USD ¹⁾

	1 mes	3 meses	YTD	1 año	3 años	5 años
Fondo	-4,04	2,09	0,33	0,49	-7,28	-

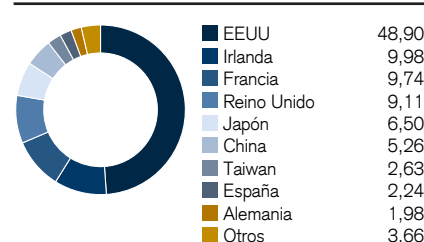
Investment advisor Lombard Odier Investment Managers

- Equipo formado por gestores de inversión con historial de éxito continuado en inversiones sostenibles y temáticas.
- El profundo conocimiento de Credit Suisse en estrategia de inversión y estructuración de fondos, junto con la capacidad pionera de Lombard Odier en inversión sostenible.

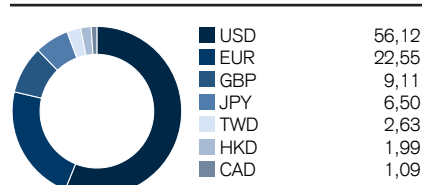
Sectores en %



Países en %



Monedas en %



Sustainable Thematic: Este producto realiza inversiones que están dedicadas a abordar los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU mediante un enfoque temático.

1) El rendimiento pasado no predice beneficios futuros. Ni la rentabilidad simulada ni la histórica son indicadores fiables de la rentabilidad actual o futura.

2) Si la moneda de un producto financiero y/o sus costes son diferentes a las de su moneda de referencia, la rentabilidad y el coste pueden aumentar o disminuir como consecuencia de las fluctuaciones cambiarias.

3) La pérdida máxima consiste en el mayor rendimiento acumulativo negativo en un periodo determinado.

Características de sostenibilidad

Exclusiones ⁴⁾	Integración ESG ⁵⁾	Alineación con ODS ⁶⁾	Propiedad activa ⁷⁾	Impacto ⁸⁾
☒ Exclusiones basadas en normas ☒ Exclusiones basadas en valores	☒ Integración de factores ESG ☐ Mejores en su categoría	☒ Alineación con ODS ☒ ODS en detalle	☒ Voto ☒ Compromiso	☐ Principios de la CFI ☐ Intención y estrategia ☐ Medición y rendición de informes

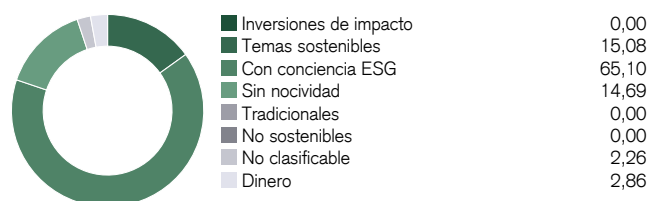
Exclusión de actividades/campos de negocio controvertidos

Actividades de negocio controvertidas ⁹⁾	Armas controvertidas ¹⁰⁾	Campos de negocio controvertidos
☒ Vulneraciones de conducta empresarial	☒ Armas controvertidas	☒ Armas convencionales ☒ Carbón térmico ☒ Tabaco ☒ Entretenimiento para adultos ☒ Apuestas

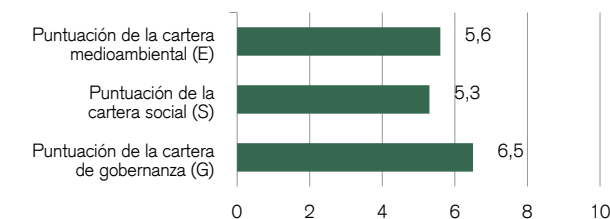
Resumen de cartera ESG ¹¹⁾

Este fondo favorece características medioambientales o sociales integrando factores ESG sustanciales en el proceso de toma de decisiones de inversión. Por lo tanto, se califica como producto financiero en virtud del artículo 8, apartado 1, del Reglamento sobre Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR, Reglamento (UE) 2019/2088). La estrategia aplica el Marco de Trabajo de Credit Suisse para la Inversión Sostenible (<https://www.credit-suisse.com/sustainability/en/sustainable-investing.html>).

Clasificación de sostenibilidad de Credit Suisse en % ¹²⁾



Factores medioambientales, asuntos sociales y gobernanza (ESG) ¹¹⁾



Fuente: MSCI ESG Research

Las 10 participaciones principales

Nombre de la participación	Ponderación	Clasificación de Credit Suisse	E	S	G
United Rentals Inc	4,6%	Con conciencia ESG	3.4	7.9	6.3
Republic Services Inc	3,3%	Temas sostenibles	5.6	5.5	6.0
Segro PLC	3,1%	Con conciencia ESG	6.8	7.1	8.6
Compass Group PLC	3,1%	Con conciencia ESG	4.3	4.7	7.4
Graphic Packaging Holding Co	2,9%	Con conciencia ESG	4.4	7.5	7.3
Kingspan Group PLC	2,8%	Con conciencia ESG	6.9	3.5	7.9
Micron Technology Inc	2,8%	Con conciencia ESG	4.9	6.9	6.7
Sprouts Farmers Market Inc	2,8%	Temas sostenibles	6.0	7.1	7.0
Campbell Soup Co	2,7%	Con conciencia ESG	3.9	5.6	6.6
Greggs PLC	2,7%	Con conciencia ESG	3.8	3.1	8.0

Información sobre sostenibilidad: para más información sobre cómo interpretar los resultados de la sección sobre sostenibilidad del presente informe, puede visitar www.credit-suisse.com/sustainabilityreporting.

4) En fondos de Credit Suisse y soluciones con gestión activa, indica conformidad con las exclusiones de Credit Suisse basadas en normas sobre armas controvertidas y con las exclusiones basadas en valores sobre determinadas actividades de negocio controvertidas; www.credit-suisse.com/sustainability.

5) Integración ESG: indica si el fondo tiene integrados en su proceso de inversión factores ESG en combinación con los análisis financieros. Mejores en su categoría (solamente fondos de inversión): indica si el fondo aplica en su estrategia de inversión una metodología de «mejores en su categoría». Puntuación ESG propia (solamente fondos de inversión): indica si el fondo aplica una puntuación ESG propia.

6) Alineación con ODS: indica si el fondo está alineado con los diecisiete (o algunos de ellos) Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) fijados por Naciones Unidas. ODS en detalle: indica con qué ODS está alineada principalmente la estrategia del fondo; <https://sustainabledevelopment.un.org>.

7) Voto: indica que el fondo ejerce prácticas de propiedad activa y que informa públicamente sobre sus decisiones de cara al voto. Compromiso: indica presentación de informes de actividades en las que el fondo se compromete; el compromiso capta las interacciones entre el inversor y las empresas en cartera sobre cuestiones de sostenibilidad y las estrategias pertinentes, con el objetivo de mejorar las prácticas; indica si el compromiso forma parte de la estrategia del fondo.

8) Principios de la CFI: indica si el fondo es conforme con los Principios Operativos de la CFI para la Gestión del Impacto (<https://www.ifc.org>). Intención y estrategia: indica si el inversor tiene intención, estrategia, capacidades y gobernanza para generar impacto. Medición y rendición de informes: indica si, en el nivel del fondo, existen mediciones e informes acerca del impacto del inversor y su contribución.

9) Posiciones que muestran debilidades serias en cuanto a conducta empresarial, tales como violación de los derechos humanos, degradación medioambiental o corrupción.

10) En armas controvertidas se incluyen, por ejemplo, en un listado no exhaustivo, armas nucleares, biológicas o químicas, bombas de racimo y minas terrestres prohibidas en virtud de tratados internacionales; por ello se muestran aparte de otros campos de negocio controvertidos. Aparecerán los fondos que no excluyan expresamente de su estrategia las armas controvertidas, y ello también, aunque en el momento no estén invirtiendo en empresas implicadas en armamento controvertido.

11) La puntuación ESG proporcionada por MSCI ESG se mide en una escala de 0 (muy pobre) a 10 (muy buena). ESG es la abreviatura de Environmental, Social and Governance (medio ambiente, asuntos sociales y gobernanza). Para obtener más información sobre los criterios de inversión ESG y los aspectos relacionados con la sostenibilidad del fondo, de conformidad con el Reglamento (UE) 2019/2088, consulte los documentos legales y reglamentarios del fondo (como, por ejemplo, el folleto) y <https://credit-suisse.com/sfdr>. Además de los aspectos relacionados con la sostenibilidad, la decisión de invertir en el fondo debe tener en cuenta todos los objetivos y características del fondo, tal como se describen en su folleto.

12) Todas las participaciones de la cartera están clasificadas. Las categorías «Sin nocividad» a «Inversiones de impacto» indican productos sostenibles según el Marco de Trabajo de Credit Suisse para la Inversión Sostenible. El «Tradicionales» indica que un valor es tradicional, sin mérito alguno en materia de sostenibilidad, y el «No sostenibles» representa graves problemas de sostenibilidad.

La asignación de activos presentada en esta página puede cambiar con el tiempo.

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas

ODS de la ONU n.º 12: Producción y consumo responsables:



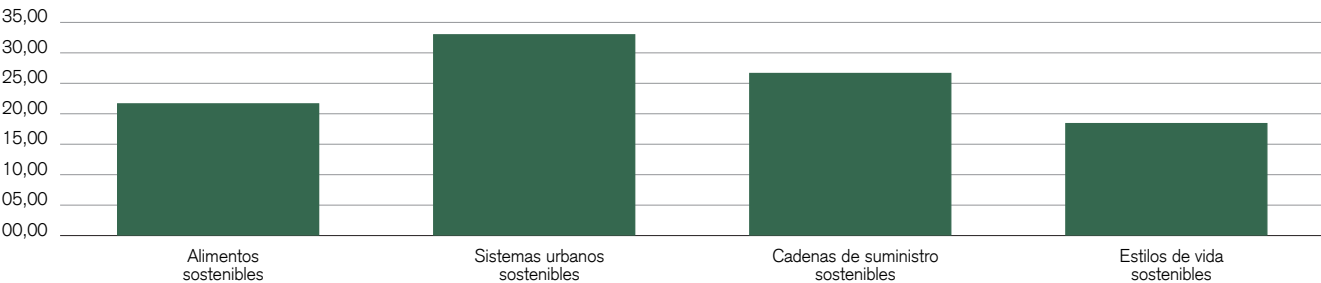
- Lograr gestionar y utilizar los recursos naturales con criterio sostenible
- Reducir el desperdicio mundial de alimentos en el nivel de venta al por menor y consumidores y en las cadenas de producción y suministro
- Lograr la gestión ecológicamente racional de productos químicos y desechos

Indicadores de sostenibilidad

Una inversión de 1 millón de USD en el fondo puede asociarse a:

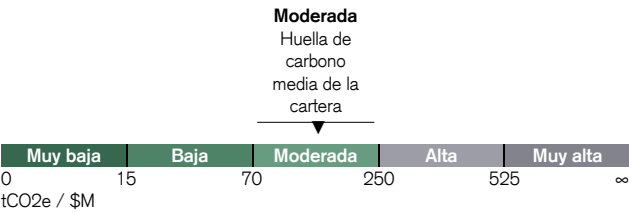
Carbono no emitido o capturado (en tCO ₂)	50
Residuos reciclados o materiales reciclados (en toneladas)	451
Agua ahorrada (en litros)	28523
Latas sostenibles fabricadas	34424
Inversiones sostenibles (en USD)	3304
Materias primas guardadas (en kg)	1430.8

Subtemas de %

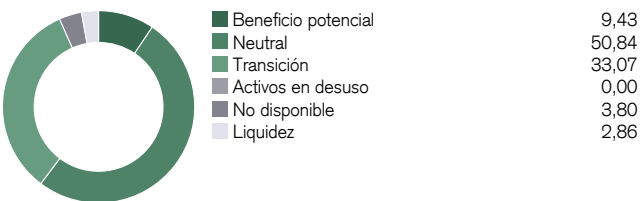


Huella de carbono ¹³⁾

Huella de carbono media de la cartera: **moderada (97,7)**.



Transición a una economía baja en carbono (riesgos y oportunidades) en % ¹⁴⁾



Información sobre sostenibilidad: para más información sobre cómo interpretar los resultados de la sección sobre sostenibilidad del presente informe, puede visitar www.credit-suisse.com/sustainabilityreporting.

13) La huella de carbono media de la cartera muestra la exposición de la cartera a empresas con consumo intensivo de carbono. Se calcula determinando el promedio ponderado de toneladas de gases con efecto invernadero (CO₂e) por cada millón (en USD) de ventas de todas las posiciones en cartera para las que haya datos disponibles. Los gases con efecto invernadero están clasificados según el Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol), incluyéndose aquí, entre otros, dióxido de carbono (CO₂), metano (CH₄) y óxido nitroso (N₂O). «Equivalente al dióxido de carbono» o «CO₂e» es un término que engloba a todos estos gases de efecto invernadero. El puesto en la escala asigna la huella de carbono de la cartera a una de las cinco categorías, de «muy baja» (la mejor) hasta «muy alta» (la peor). Fuente: Protocolo de Gases de Efecto Invernadero; <https://ghgprotocol.org/corporate-standard>.

14) Las amenazas del cambio climático son bien conocidas y es probable que la economía sufra una transformación fundamental durante la descarbonización de la misma. «Transición a una economía baja en carbono» hace referencia a la transición de la economía mundial desde actividades y fuentes energéticas con uso intensivo de carbono a sus equivalentes con un nivel de carbono cero o bajo. Este indicador mide las oportunidades y los riesgos de una inversión como consecuencia de la transición a una economía baja en carbono. Beneficio potencial: posiciones con potencial de lograr beneficio al crecer la demanda de productos y servicios bajos en carbono. Neutral: Posiciones cuya exposición a oportunidades y riesgos derivados de la transición a una economía baja en carbono es limitada. Transición: posiciones que afrontan incrementos de costes o reducción de la demanda de productos. Activos en desuso: posiciones que afrontan una potencial «caída en desuso» de activos.

La asignación de activos presentada en esta página puede cambiar con el tiempo.

Riesgos potenciales

El perfil de riesgo y remuneración del fondo no refleja el riesgo inherente en situaciones futuras que difieren de lo que el fondo ha experimentado en el pasado más reciente. Esto incluye los siguientes eventos, que son poco frecuentes pero pueden tener un gran impacto.

- Riesgo de liquidez: los activos no pueden venderse necesariamente a un coste limitado en un plazo adecuadamente breve. Parte de las inversiones del fondo puede ser susceptible de una liquidez limitada. El fondo tratará de mitigar este riesgo mediante diversas medidas.
- Riesgo de contraparte: la quiebra o insolvencia de las contrapartes de los derivados del fondo puede dar lugar al incumplimiento de pago o entrega. El subfondo tratará de mitigar este riesgo mediante la recepción de garantías financieras en forma de garantías bancarias.
- Riesgo operativo: los procesos deficientes, fallos técnicos o eventos catastróficos pueden causar pérdidas.
- Riesgos políticos y legales: las inversiones están expuestas a cambios de las reglas y normas aplicadas por un país determinado. Esto incluye las restricciones de convertibilidad monetaria, la imposición de impuestos o controles sobre las transacciones, las limitaciones de los derechos de propiedad u otros riesgos legales. Las inversiones en los mercados financieros menos desarrollados pueden exponer el fondo a un mayor riesgo operativo, legal y político.
- Riesgos de sostenibilidad: Los riesgos de sostenibilidad son acontecimientos o situaciones de carácter medioambiental, social o de gobernanza que, de producirse, podrían tener un impacto negativo considerable en el rendimiento, dependiendo del sector, la industria o la exposición a la empresa en cuestión.

La inversión promocionada en este material de marketing se refiere a la adquisición de participaciones o acciones en un fondo, y no en activos subyacentes. Los activos subyacentes solo son propiedad del fondo.

Toda la documentación de la oferta, incluida la información completa sobre los riesgos, puede solicitarse gratuitamente a un representante de Credit Suisse o, si está disponible, obtenerse a través de <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en/our-funds.html>.

Contacto

CREDIT SUISSE AG - Parte del Grupo UBS
Sucursal en España
Calle Ayala 42
28001 Madrid/Spain
Tel +34 91 791 60 00 Fax +34 91 791 60 10
e-mail: list.wealth-funds@credit-suisse.com

Fuentes de datos como de 30 de abril de 2024: Credit Suisse, salvo que se indique otra cosa.
Si desea más información sobre este fondo, póngase en contacto con su gestor de relaciones.

Nota de exención de responsabilidad

La información aquí contenida constituye material de marketing. Este material de marketing no es un documento contractualmente vinculante ni un documento informativo exigido por ninguna disposición legislativa. La información aquí contenida no constituye una oferta o invitación para realizar una transacción financiera. Nada de lo contenido en este material constituye un análisis ni un asesoramiento de inversión y no debe considerarse como tal. No está adaptado a sus circunstancias individuales ni implica una recomendación personal y no es suficiente para tomar una decisión de inversión. La información aquí contenida ha sido elaborada por Credit Suisse AG y / o sus filiales (en adelante, «CS») con el mayor cuidado y según su leal saber y entender. La información y las opiniones aquí expresadas son las de CS en el momento de su redacción y pueden cambiar en cualquier momento y sin previo aviso. Se han obtenido a partir de fuentes que se consideran fidedignas. CS no ofrece ninguna garantía con respecto al contenido o la exhaustividad de la información y, cuando la ley lo permita, no acepta ninguna responsabilidad por las pérdidas que pueda originar el uso de la información. Salvo que se indique otra cosa, las cifras no están auditadas. La información aquí contenida está destinada para el uso exclusivo del destinatario. Ni esta información ni una copia de la misma deberán enviarse o llevarse a los Estados Unidos o distribuirse en los Estados Unidos o a una persona estadounidense (en el sentido del Reglamento S de la Ley de Valores de EE.UU. de 1933 y sus modificaciones). Queda prohibida su reproducción, total o parcial, sin la autorización por escrito de CS. El principal de la inversión en bonos puede deteriorarse en función del precio de venta, del precio de mercado o de los cambios en las cantidades de reembolso. La inversión en dichos instrumentos exige prudencia. Las acciones están expuestas a las fuerzas del mercado y, por tanto, a fluctuaciones de valor que no son totalmente previsibles. Las inversiones en los mercados emergentes suelen implicar mayores riesgos tales como el riesgo político, económico, crediticio, cambiario, de liquidez del mercado, legal, de liquidación, de mercado, de accionistas y acreedores. Los mercados emergentes se encuentran en países con una o varias de las siguientes características: cierta inestabilidad política, una evolución relativamente imprevisible de los mercados financieros y del crecimiento económico, un mercado financiero en fase de desarrollo o una economía débil. Las inversiones en monedas extranjeras suponen el riesgo adicional de que las mismas puedan perder valor con respecto a la moneda de referencia del inversor. Este fondo está domiciliado en Luxemburgo. El representante en Suiza es UBS Fund Management (Switzerland) AG. El agente de pagos en Suiza es Credit Suisse (Switzerland) Ltd., Zúrich. La documentación completa de la oferta, incluidos el folleto o el memorando de oferta, el documento de datos fundamentales para el inversor (KIID, por sus siglas en inglés), el documento de información clave (KID), el reglamento del fondo, así como los informes anuales y semestrales («documentación completa de la oferta»), según sea el caso, pueden obtenerse gratuitamente de UBS Fund Management (Switzerland) AG, o de cualquier sucursal de Credit Suisse AG en Suiza y, si estuvieran disponibles, a través de <http://www.fundinfo.com/>. La inversión promocionada en este material de marketing se refiere a la adquisición de participaciones o acciones en un fondo, y no en activos subyacentes. Los activos subyacentes solo son propiedad del fondo. El gestor de fondo de inversión alternativo o la sociedad gestora (de OICVM), según corresponda, podrá decidir poner fin a los acuerdos locales para la comercialización de las acciones/participaciones de un fondo, incluida la finalización de registros o notificaciones ante la autoridad local de supervisión. Obtendrá un resumen de los derechos de los inversores para invertir en Luxemburgo a través de <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>. Tenga en cuenta que podrían aplicarse las leyes locales relativas a los derechos de los inversores.

Información importante para los inversores en España: El fondo está registrado en la Comisión Nacional del Mercado de Valores para ser distribuido en España por distribuidores registrados. El folleto, el documento de información fundamental para el inversor o el documento que lo sustituya en el país de origen del fondo, los reglamentos de gestión o los estatutos y los informes anuales y/o semestrales están disponibles de forma gratuita en los distribuidores registrados, tales como Credit Suisse AG, Sucursal en España, con domicilio social en Calle Ayala 42, 28001 Madrid, España. Los inversores deberán leer y analizar detenidamente los documentos mencionados, si es necesario con la ayuda de un asesor profesional. En España, el presente material se distribuye por Credit Suisse AG, Sucursal en España o BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, SUCURSAL EN ESPAÑA. Tus datos personales serán procesados de acuerdo con la Protección Datos de Credit Suisse y/o Política de Cookies accesible en su domicilio a través de la página oficial de Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com/media/assets/legal/credit-suisse-ag-sucursal-en-espana.pdf>.