

# Datos fundamentales para el inversor CREDIT SUISSE



El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudar a los inversores a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable leer el documento para que los inversores puedan tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

## Credit Suisse (Lux) Cat Bond Fund, un subfondo de CS Investment Funds 4

Clase de acciones

EB USD

ISIN

LU2250179053

Sociedad de gestión

Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo

## Objetivos y política de inversión

Este fondo se gestiona de forma activa sin referencia a un índice de referencia. El objetivo del fondo consiste en generar rendimiento invirtiendo en una selección diversificada de bonos de catástrofes («bonos CAT»). El fondo busca lograr una baja correlación con las clases de activos tradicionales, tales como los bonos y la renta variable. Los bonos de catástrofes son valores financieros que transfieren el riesgo de los seguros a los mercados de capitales. El inversor que adquiere estos valores recibe un cupón formado por un componente variable del mercado monetario y una prima de seguro. La prima compensa al inversor por asumir el riesgo de una pérdida total o parcial del valor nominal y el interés, la cual se

produce si ocurren determinados sucesos extraordinarios predefinidos, como un terremoto o un huracán. El fondo no invierte en instrumentos relacionados con seguros de vida. Los instrumentos financieros derivados solo se utilizan para fines de cobertura y de gestión eficiente de la cartera. Los inversores pueden suscribir o reembolsar acciones del fondo cada semana, tal y como se detalla en el folleto. Esta clase de acciones no realiza distribuciones. El fondo asumirá los gastos por comisiones bancarias y de corretaje que recaigan sobre las operaciones con valores de la cartera. Estos gastos no se enumeran en el apartado «Gastos» del presente documento.

## Perfil de riesgo y remuneración

### Perfil de riesgo



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

El perfil riesgo/beneficio del fondo muestra las fluctuaciones de valor que habría experimentado una inversión en este fondo en los últimos cinco años, utilizándose datos de rendimiento simulados en caso de falta de historial. La calificación de riesgo del fondo pueden cambiar en el futuro. Por favor tenga en cuenta que, en general, las mayores ganancias posibles también significan mayores pérdidas posibles. La categoría de riesgo más baja no significa que el fondo está libre de riesgos.

### ¿Por qué el fondo está clasificado precisamente en esa categoría?

El valor de las inversiones en valores vinculados a seguros (ILS) se ve afectado por los eventos de siniestros de seguros. El nivel de riesgo del fondo es el resultado de la frecuencia y del alcance de estos efectos. La gestión particularmente activa del fondo puede dar lugar a cambios frecuentes del perfil de riesgo del fondo.

### ¿Existen otros riesgos especiales?

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 crédito: los emisores de activos mantenidos por el fondo podrían no pagar ingresos ni reembolsar el capital al vencimiento. Las inversiones del fondo generalmente tienen un bajo riesgo de crédito.
- Riesgo de liquidez: los activos no pueden venderse necesariamente a un coste limitado en un plazo adecuadamente breve. Las inversiones del fondo pueden ser susceptibles 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 eventual: el importe de inversión podría no reembolsarse en su totalidad al vencimiento si se produce un siniestro predefinido. Tal evento puede dar lugar a retrasos en los pagos o a un impago parcial o incluso total del importe de inversión. La estrategia está sujeta al riesgo de los eventos asegurados, que se basa en cada caso en la probabilidad de ocurrencia y los importes exigidos de los eventos asegurados.
- 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.
- 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.

## Gastos

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	3.00%
Gastos de salida	No aplicable
Cargo por conversión	1.50%
Este es el máximo que puede detrarse del capital del inversor antes de proceder a la inversión o de abonar el producto de esta.	
Gastos detrados del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1.16%

### Gastos detrados del fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad	No aplicable
--------------------------	--------------

Los inversores pagan comisiones para cubrir los gastos operativos del fondo, incluidos los gastos de marketing y distribución. Estos costes reducen el crecimiento potencial de la inversión. Para más información sobre las comisiones, los inversores deben consultar los capítulos «CS Investment Funds 4 – Resumen de las clases de acciones» y «Gastos e impuestos» del prospecto, que está disponible en [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

Los **gastos de entrada y salida** indicados son los máximos que pueden cargarse a los inversores. Para obtener información sobre las comisiones vigentes, los inversores deben consultar a su asesor personal de inversiones o dirigirse a una oficina de venta.

Los datos sobre los **gastos corrientes** correspondientes al año cerrado el 30 de noviembre de 2021 se basan en los gastos del ejercicio anterior. Los gastos corrientes pueden variar de un año a otro. La comisión de rentabilidad y los gastos por transacciones de la cartera no están incluidos en ese dato. Si se contemplan, en cambio, los gastos de entrada y salida asumidos por el fondo al adquirir o vender acciones/participaciones de otros organismos de inversión colectiva.

El método single swinging pricing (SSP) se utiliza para determinar los precios de emisión y de reembolso del fondo. Para más información sobre las implicaciones del SSP, los inversores deben consultar el respectivo capítulo «Valor neto de inventario» del prospecto, que está disponible en [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

## Rentabilidad histórica

### Exención de responsabilidad en cuanto a la rentabilidad

Nota: rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. El rendimiento del fondo no sigue el índice.

### Gastos y comisiones

El gráfico de rentabilidad muestra el rendimiento de la inversión del fondo como una variación porcentual en el valor liquidativo al final de cada año en la divisa del fondo.

El cálculo de la rentabilidad histórica incluye las comisiones por los gastos corrientes del fondo. Los gastos de entrada y salida no se tienen en cuenta en el cálculo de la rentabilidad histórica.

### Fecha de lanzamiento y divisa del fondo

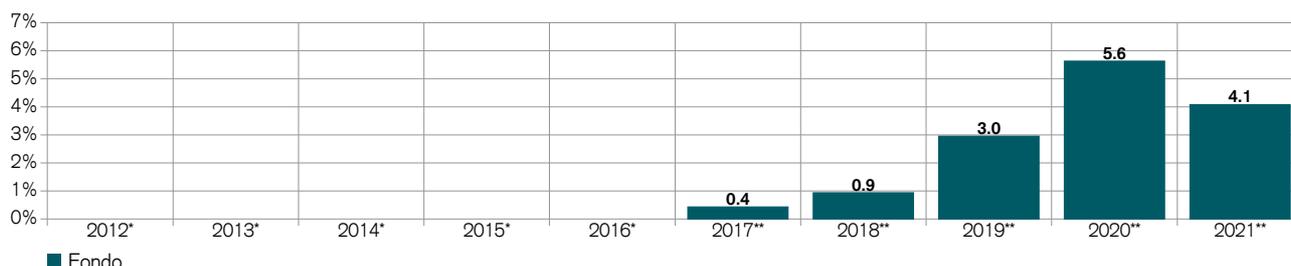
El fondo se lanzó el 18 de enero de 2021.

La clase de acciones se lanzó el 18 de enero de 2021.

La divisa de base del fondo es el USD.

La divisa de la clase de acciones es el USD.

La rentabilidad histórica se ha calculado en USD.



\* No se dispone de datos sobre la clase de acciones para el periodo de referencia en cuestión. La clase de acciones se lanzó el 18 de enero de 2021.

\*\* El rendimiento anterior al 18.01.2021 se deriva del rendimiento histórico de Lombard Odier Funds - CAT Bonds, un OICVM que se incorporó al fondo el 18.01.2021 (la «fusión»). La política de inversión no ha sufrido cambios sustanciales como resultado de la fusión.

## Información práctica

### Depositario

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxemburgo

### Información adicional

Puede obtener gratuitamente información adicional sobre CS Investment Funds 4, el folleto del fondo y los últimos informes anual y semestral, en inglés idioma, en el domicilio de Credit Suisse Fund Management S.A., Luxemburgo, en las respectivas oficinas de venta o en la página web [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com). Este documento de información clave para los inversores se refiere a un fondo de CS Investment Funds 4. El folleto y los informes anual y semestral se elaboran para el conjunto del fondo. El patrimonio y las obligaciones de cada fondo son independientes, lo cual significa que ningún fondo responderá con su patrimonio de las obligaciones contraídas por otro fondo dentro del conjunto del fondo.

Los detalles acerca de la política de remuneración actualizada de la sociedad gestora —incluyendo, sin carácter limitativo, una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios— pueden consultarse en línea en [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com) o bien a través del siguiente enlace: <https://www.credit-suisse.com/media/assets/about-us/docs/our-company/our-governance/compensation-policy.pdf>. En caso de que se solicite, se facilitará una copia en papel gratuita.

### Publicación de los precios por participación/acción

Encontrará los precios actuales de las acciones en la página web [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

### Canje de fondos/clases

Los inversores pueden solicitar la conversión de una parte o la totalidad de sus participaciones en participaciones de la misma clase de otro fondo o en otra clase del mismo o de otro fondo, siempre que se cumplan las condiciones de acceso a la clase de participaciones correspondiente. Para más información acerca de la conversión de participaciones y sobre el cargo por conversión aplicable, se ruega a los inversores que consulten el folleto (apartado sobre "Conversión de participaciones").

### Información específica del fondo

En este subfondo pueden ofrecerse otras clases de acciones. Encontrará información más detallada en el folleto. En la página web [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com) encontrará información más detallada sobre las clases de acciones ofrecidas públicamente en el ordenamiento jurídico de cada uno de los inversores.

### Legislación tributaria

El fondo está sujeto a la legislación tributaria y regulaciones de Luxemburgo. Dependiendo del país de residencia del inversor, esto podrá repercutir en su situación fiscal. Para más información, consulte a un asesor fiscal.

### Aviso de responsabilidad

En su caso, Credit Suisse Fund Management S.A., Luxemburgo únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Credit Suisse Fund Management S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 23 de mayo de 2022.