

# 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) Systematic Index Fund Yield CHF, un subfondo de CS Investment Funds 2

Clase de acciones  
ISIN  
Sociedad de gestión

UB CHF  
LU1144418057  
Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo

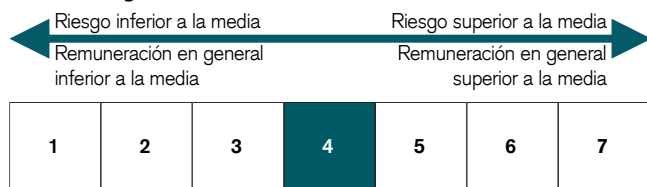
## Objetivos y política de inversión

Este fondo mixto se gestiona de forma activa sin referencia a un índice de referencia. La cartera y la rentabilidad del fondo pueden divergir del índice de referencia. La cartera y la rentabilidad del fondo pueden divergir del índice de referencia. El fondo invierte principalmente en fondos de inversión e instrumentos orientados a un índice para obtener exposición a valores de renta fija (35%–85%), acciones y valores similares (15%–35%), efectivo y equivalentes de efectivo (0%–50%) e inversiones alternativas (0%–20%). Las decisiones de inversión se basan en un enfoque sistemático y sin estar limitadas a una clase de activos,

área geográfica o sector industrial específicos. Las inversiones del fondo no están limitadas a determinadas clases de activos, regiones o sectores. El fondo puede utilizar derivados para lograr los objetivos mencionados anteriormente. Los inversores pueden suscribir o reembolsar acciones del fondo diariamente, tal y como se detalla en el folleto. Esta clase de acciones no realiza distribuciones. El fondo asume los gastos por comisiones bancarias y de corretaje que recaen 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



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 nivel de riesgo de una inversión en diferentes clases de activos depende básicamente de su mix de activos (p. ej. acciones, bonos y otros), de los mercados de inversión y sectores económicos, así como de la asignación a divisas. Este fondo puede estar expuesto a clases de activos con riesgos más elevados. En caso de que el fondo utilice recursos ajenos para conseguir un efecto de apalancamiento, podría intensificarse su sensibilidad a los movimientos del mercado. El fondo puede tener un bajo grado de diversificación de emisores, lo que lo hace más vulnerable. La aplicación del "Swing Pricing" por parte del fondo afecta también a su perfil de riesgo y remuneración.

### ¿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. 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.
- 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.

## Gastos

| Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión                                            |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Gastos de entrada                                                                                                               | 5.00%        |
| Gastos de salida                                                                                                                | No aplicable |
| Cargo por conversión                                                                                                            | 2.50%        |
| 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 detraídos del fondo a lo largo de un año                                                                                 |              |
| Gastos corrientes                                                                                                               | 1.18%        |
| Gastos detraídos 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 2 – 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 31 de mayo 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

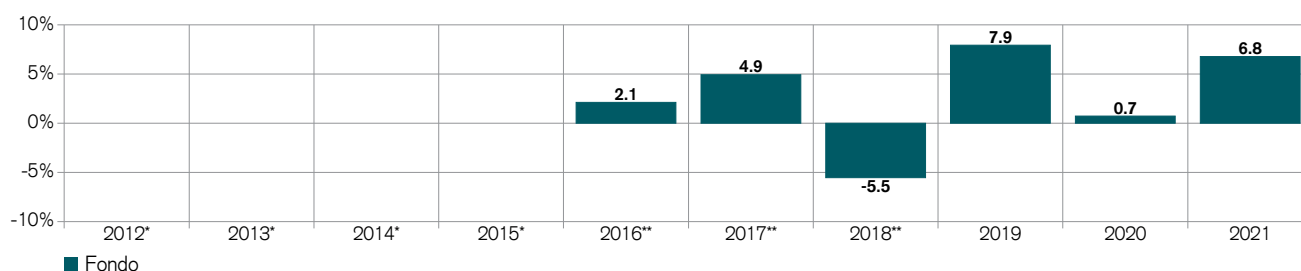
El fondo se lanzó el 29 de septiembre de 2009.

La clase de acciones se lanzó el 29 de enero de 2015.

La divisa de base del fondo es el CHF.

La divisa de la clase de acciones es el CHF.

La rentabilidad histórica se ha calculado en CHF.



\* No se dispone de datos sobre la clase de acciones para el periodo de referencia en cuestión. La clase de acciones se lanzó el 29 de enero de 2015.

\*\* Durante este periodo de referencia, el fondo tenía unas características diferentes y el rendimiento se logró en circunstancias que ya no se dan. Reposicionamiento al 20 de julio de 2018 (antiguo nombre del fondo: Credit Suisse (Lux) IndexSelection Fund Yield CHF).

## Información práctica

### Depositorio

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxemburgo

### Información adicional

Puede obtener gratuitamente información adicional sobre CS Investment Funds 2, 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 2. 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.