Datos fundamentales para el inversor

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.

CSIF (Lux) Bond Aggregate EUR,
un subfondo de Credit Suisse Index Fund (Lux)

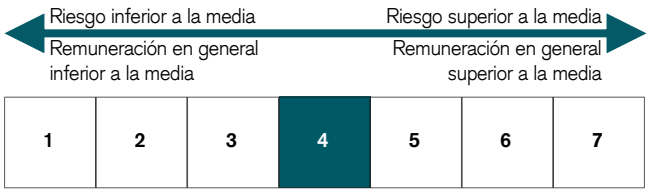
Clase de acciones	QBX EUR
ISIN	LU2054449710
Sociedad de gestión	Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo

Objetivos y política de inversión

Este Index Tracker Fund se gestiona de forma pasiva y pretende replicar el rendimiento del Bloomberg Euro Aggregate Bond Index. El índice sigue el mercado de bonos corporativos de renta fija con grado de inversión denominados en euros, incluyendo títulos del Tesoro, emisiones relacionadas con entidades públicas, corporativas y titulizadas. El índice se reajusta mensualmente y también puede reajustarse en otros momentos. La cartera y la rentabilidad del fondo pueden divergir del índice. En condiciones normales de mercado, se prevé que el nivel de tracking error será inferior al 0,20%. El fondo utiliza una estrategia de replicación física e invierte principalmente en una selección representativa de bonos denominados en euros, así como en otros instrumentos de deuda a interés fijo o variable y derechos de emisores públicos que forman parte del índice. Al mismo tiempo, el fondo puede utilizar derivados para lograr los objetivos mencionados anteriormente. En comparación con el método de replicación completa, el método de muestreo representativo puede dar lugar a menores costes de transacción en el marco del reequilibrio de cartera, así como a una mayor variabilidad de la diferencia entre la rentabilidad del índice y la rentabilidad que obtiene un inversor del fondo. 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.

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?

Las inversiones en bonos se ven afectadas por los cambios en los tipos de interés, el tamaño del segmento de mercado, la asignación de monedas, el sector económico y la calidad crediticia de los bonos. El fondo mantiene principalmente inversiones con una calidad crediticia generalmente buena. Sin embargo, el fondo puede estar expuesto al riesgo de tipo de cambio.

¿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. Sin embargo, las inversiones de este fondo por lo general deberían tener una buena liquidez.
- 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	No aplicable
Gastos de salida	No aplicable
Cargo por conversión	No aplicable
Este es el máximo que puede detraerse del capital del inversor antes de proceder a la inversión o de abonar el producto de esta. Estos cargos se pagan al Fondo para cubrir comisiones estándar de corretaje, comisiones por canje e impuestos.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	0.10%
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 «Credit Suisse Index Fund (Lux) – Resumen de las clases de acciones» y «Gastos e impuestos» del prospecto, que está disponible en 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 solicitarla a la sociedad gestora.

En un Fondo pueden aplicarse cargos de emisión o reembolso a la compra o el reembolso de títulos. Esta contribución cubre los costes de corretaje estándar, los impuestos y las tasas de cambio en los que incurra el Subfondo en relación con la compraventa de inversiones. Para obtener más información acerca de los cargos de emisión o reembolso, los inversores deben consultar el capítulo sobre suscripción y reembolso de títulos del folleto, disponible en www.credit-suisse.com. Los inversores pueden obtener los cargos de emisión o reembolso efectivamente aplicados de la empresa gestora.

Los datos sobre los **gastos corrientes** correspondientes al año cerrado el 31 de diciembre de 2021 se basan en los gastos del ejercicio anterior. La comisión de rentabilidad y los gastos por transacciones de la cartera no están incluidos en

ese dato. Sí 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.

Rentabilidad histórica

Exención de responsabilidad en cuanto a la rentabilidad

Nota: rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

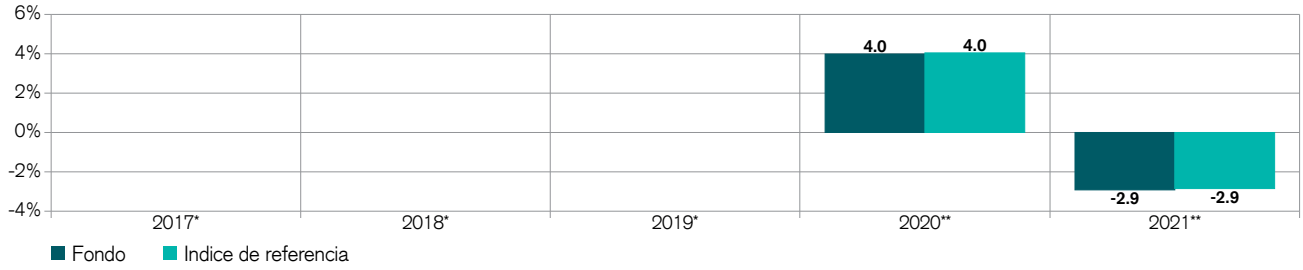
Gastos y comisiones

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 20 de septiembre de 2016.
La clase de acciones se lanzó el 26 de noviembre de 2019.
La divisa de base del fondo es el EUR.
La divisa de la clase de acciones es el EUR.
La rentabilidad histórica se ha calculado en EUR.



* No se dispone de datos sobre la clase de acciones para el periodo de referencia en cuestión. La clase de acciones se lanzó el 26 de noviembre de 2019.

** Durante el periodo de referencia, las funciones de administración central y banco depositario han sido proporcionadas por Credit Suisse (Luxembourg) S.A. Migración a partir del junio 28, 2021.

Información práctica

Depositario

Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A., Luxemburgo

Información adicional

Puede obtener gratuitamente información adicional sobre Credit Suisse Index Fund (Lux), 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. Este documento de información clave para los inversores se refiere a un fondo de Credit Suisse Index Fund (Lux). 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 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.

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 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.