

Credit Suisse GAINS Fund(le « Fonds »), un compartiment de Custom Markets Plc (le « Fonds à compartiments multiples »)

Institutional Share Class (K) EUR - ISIN Code: IE00B4VR7H39

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif d'investissement du Fonds est d'accroître votre investissement en dégagant un rendement sur les marchés mondiaux de matières premières et en appliquant une stratégie d'investissement sur les devises (la « Stratégie sur devises »). Le Fonds vise à générer un tel rendement grâce à une exposition à l'indice Credit Suisse GAINS U3 Index (ci-après « l'Indice »). L'Indice est représentatif des principaux secteurs de matières premières : l'énergie, les métaux précieux, les métaux industriels et l'agriculture. L'Indice applique tous les mois un mécanisme de pointage pour déterminer l'allocation concernant les différentes matières premières au sein de l'Indice. Le pointage est fourni par l'Agent de pointage, Glencore International AG. La sélection des contrats à terme impliquant une exposition à ces matières premières est alors opérée par l'Agent d'allocation de la courbe - Credit Suisse Asset Management LLC, les tenors parmi ces contrats étant déterminés sur la base de facteurs quantitatifs et qualitatifs. Un contrat à terme est un contrat standardisé entre deux parties concernant l'achat/la vente d'un actif déterminé, pour une quantité et qualité standardisées, à un prix convenu le jour même pour une livraison et un règlement qui auront lieu à une date future déterminée. La Stratégie sur devises vise à couvrir les fluctuations de change entre les catégories d'actions qui ne sont pas libellées dans la monnaie de base du Fonds (USD) et la monnaie de l'Indice.

Pour atteindre cet objectif, le Fonds a conclu un contrat dérivé dénommé swap sur rendement total entièrement financé (le « Swap ») avec Credit Suisse International (« CSI »). Les conditions du Swap prévoient que le Fonds verse des montants en numéraire et reçoive, de la part de CSI, des paiements calculés en fonction du rendement de l'Indice, ajusté le cas échéant en fonction des fluctuations des monnaies.

Cette catégorie d'actions vise à assurer une couverture pour se protéger des fluctuations de change entre la catégorie d'actions et la devise de l'Indice via le recours aux produits financiers dérivés.

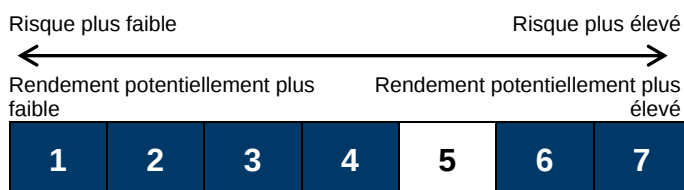
La politique d'investissement du Fonds fonctionne le mieux sur un horizon moyen à long terme.

Les parts détenues par l'investisseur ne sont pas des parts de distribution normalement.

L'investisseur peut acheter et vendre des actions du Fonds n'importe quel jour ouvré.

Les parts détenues par l'investisseur sont cotées en EUR.

Profil de risque et de rendement



Le profil de risque et d'investissement illustre le lien entre le risque et le rendement du Fonds.

Un fonds Catégorie 1 n'est pas un investissement sans risque.

L'indicateur de risque a été calculé en intégrant des données historiques simulées et pourrait ne pas constituer une indication fiable quant au profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et peut changer avec le temps.

Le Fonds est classé dans la catégorie 5 en raison de la nature de ses investissements et des risques énumérés ci-dessous. Cela signifie que le risque de fluctuations des valeurs du Fonds est jugé élevé. Cette catégorie est susceptible d'évoluer dans le temps. Le niveau de risque est de 5.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez vous reporter au prospectus du Fonds à compartiments multiples et au supplément du Fonds correspondant qui est disponible sur www.credit-suisse.com/custommarkets.

Les risques suivants ne sont pas entièrement reflétés dans la classification ci-dessus mais influencent tout de même la valeur du Fonds.

Le risque de change - le Fonds investit dans des titres qui sont émis en devises autres que la devise de base du Fonds. En conséquence, le Fonds est sujet au risque de change, qui résulte de changements dans les taux de change.

Risque de crédit - la contrepartie du swap détenu par le Fonds peut ne pas acquitter, à l'échéance, les paiements dus au Fonds dans le cadre du swap, ce qui aurait une incidence négative sur la valeur du Fonds.

Risque de liquidité - Certains actifs du Fonds peuvent à un certain moment être difficiles à vendre à un cours raisonnable. En cas de baisse de la liquidité, la vente ou l'évaluation des actifs peuvent avoir des conséquences négatives sur la valeur nette d'inventaire du Fonds. Le Fonds se réserve le droit de limiter la liquidité à 10 % de la valeur nette d'inventaire à la date de négoce, si bien que vous pourriez ne pas être en mesure de racheter toutes vos actions de manière immédiate.

Risque de contrepartie : le risque d'insolvabilité de toute institution fournissant des services, comme la garde des actifs, y compris du Swap, ou agissant en tant que contrepartie pour des dérivés ou d'autres instruments, qui peut exposer le Fonds à des pertes financières.

Risque opérationnel - risque de pertes résultant d'un large éventail de potentiels dysfonctionnements tels que pannes de système, erreurs humaines ou facteurs exogènes, susceptibles d'affecter la valeur du Fonds et/ou sa capacité à assurer les remboursements dans les délais prévus.

Risque lié au capital investi - votre investissement n'est pas garanti. L'intégralité de votre capital investi est à risque.

Risque indicel - l'Indice peut sous-performer ses positions sous-jacentes. Des perturbations ou des ajustements influant sur l'indice, ou sur n'importe laquelle de ses composantes, peuvent entraîner des changements susceptibles d'affecter la valeur du Fonds.

Risque de taux d'intérêt - la Stratégie sur devises peut être affectée par des modifications de taux d'intérêt qui pourraient avoir une incidence négative sur la valeur du Fonds.

Risque de matières premières - les cours des matières premières dépendent de tout un ensemble de facteurs, parmi lesquels l'offre et la demande, les pénuries ressenties, les conditions climatiques, l'intervention de l'État ou les politiques publiques, les troubles politiques, les distorsions et perturbations temporaires imputables, entre autres, à un manque de liquidité, aux réglementations nationales ou à une intervention de l'État. Les projets de réforme du cadre juridique ou réglementaire peuvent également influencer sur les cours des matières premières, sur l'indice et sur le Fonds.

Risque lié aux produits dérivés - le Fonds investit entre autres dans des instruments financiers dérivés (« IFD »). Ces instruments servent à atteindre les objectifs d'investissement du Fonds et à obtenir les expositions correspondantes, ainsi qu'à couvrir les risques de change, selon le cas. Il se peut que les IFD ne génèrent pas la performance escomptée. Les IFD peuvent comporter des risques supplémentaires qui peuvent entraîner une perte sur le capital investi ou même la résiliation anticipée du dérivé concerné.

Risque de conflits d'intérêts - le Gestionnaire d'investissement assume un certain nombre de fonctions pour le Fonds. Les conflits doivent être gérés en déployant des efforts raisonnables pour trouver un règlement équitable à tout conflit.

Frais

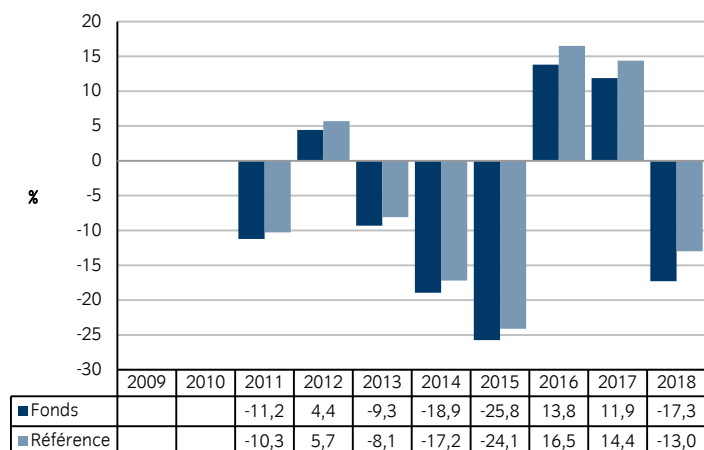
Les frais payés sont utilisés pour rembourser les frais de fonctionnement du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent l'appréciation potentielle de l'investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	2,00%
Anti-Dilution Levy	1,00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	0,50%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucun

Pour plus d'information sur les charges, veuillez vous reporter au pages correspondantes du prospectus du Fonds disponible à www.credit-suisse.com/custommarkets.

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant qu'il ne soit investi ou avant que le revenu ne soit distribué. Conformément aux modalités du contrat de Swap, CSI prélève directement une commission sur le montant du Swap. La commission d'échange est au plus de 1,25 % par an. La commission d'échange n'est pas comprise dans les frais courants.

Performances passées



- Les performances passées ne constituent pas une indication des performances futures. Elles ne peuvent pas être considérées comme une garantie pour le rendement futur que vous obtiendrez.
- Le Fonds a été lancé le 23/04/2010, et cette catégorie d'actions a été lancée en 2010.
- La performance passée est calculée en EUR chaque année civile.
- Les chiffres de performance incluent tous les frais courants et excluent les frais d'entrée ou les frais de sortie.
- La performance passée a été calculée dans la même devise que la catégorie de parts, en EUR.

Informations pratiques

- Le Fonds est un compartiment de Custom Markets Plc, une structure à compartiments multiples à responsabilité limitée entre les compartiments. Les actifs du Fonds ne seront pas utilisés pour payer le passif des autres compartiments. Ce document est spécifique au Fonds et à la catégorie d'actions cités au début de ce document. Le prospectus, les rapports annuel et semestriel sont établis pour le Fonds à compartiments multiples.
- RBC Investor Services Bank S.A., Dublin Branch est la banque dépositaire du Fonds.
- Le Fonds est soumis à la législation fiscale en Irlande. En fonction de votre pays de résidence, ceci pourrait avoir un impact sur votre investissement. Pour plus de détails, veuillez s'il vous plaît consulter votre conseiller financier.
- Custom Markets Plc ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds à compartiments multiples et du supplément correspondant au Fonds.
- Les investisseurs peuvent échanger leurs parts du Fonds contre des parts de Fonds d'un autre compartiment de Custom Markets Plc, sous certaines conditions exposées dans le prospectus.
- Des informations plus détaillées sur le Fonds et le Fonds à compartiments multiples figurent dans le prospectus du Fonds à compartiments multiples et le Supplément correspondant. Des informations détaillées sur la politique de rémunération du gérant, indiquant notamment la définition du calcul de la rémunération et des avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'octroi des avantages liés à la rémunération, sont disponibles sur le site www.montlakefunds.com/mlc/remuneration-policy et un exemplaire papier de la politique de rémunération est fourni aux investisseurs gratuitement sur demande. Le prospectus, le supplément correspondant ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel du Fonds sont disponibles gratuitement, en anglais et dans d'autres langues, sur www.credit-suisse.com/custommarkets, où les cours quotidiens peuvent également être consultés.