



# 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) Emerging Market Corporate Bond Fund, un subfondo de CS Investment Funds 3

Clase de acciones  
ISIN  
Sociedad de gestión

MB USD  
LU0804456878  
Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo

### Objetivos y política de inversión

El fondo invierte al menos dos tercios de sus activos en valores de renta fija denominados o cubiertos en dólares estadounidenses (títulos de deuda, bonos, pagarés y valores similares de interés fijo o variable [incluyendo bonos cupón cero], títulos y derechos de deuda a corto plazo, y títulos de deuda similares) emitidos o garantizados por empresas (incluidas las empresas propiedad del Gobierno) domiciliadas en países de los mercados emergentes o que desarrollan allí la mayor parte de sus actividades comerciales. El fondo promueve las características medioambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG), en el sentido del artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088, mediante la combinación de exclusiones, integración de criterios ESG y activismo accionarial. Los factores ESG más relevantes se combinan con el análisis financiero convencional para calcular una calificación crediticia con ESG integrado que servirá de base para un proceso de selección «bottom-up» de valores. Este fondo tiene como objetivo superar el rendimiento del índice de referencia JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified. El fondo se gestiona de forma activa. El índice de referencia se utiliza como punto de referencia para la construcción de

la cartera y como base para fijar límites de riesgo y/o a efectos de calcular la comisión de rendimiento. La mayor parte de la exposición del Fondo a los bonos no estará necesariamente formada por componentes del índice de referencia ni tendrá ponderaciones derivadas del mismo. El Gestor de Inversiones podrá optar a su discreción por desviarse considerablemente de la ponderación de algunos componentes del índice de referencia e invertir en gran medida en bonos no incluidos en el índice de referencia con el fin de aprovechar oportunidades de inversión específicas. Por lo tanto, cabe esperar que el rendimiento del fondo se desvíe considerablemente del rendimiento del índice de referencia. 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 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?

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 inversiones con una calidad crediticia generalmente menor y está expuesto al riesgo de tipo de cambio. En caso de que el fondo utilice recursos ajenos para conseguir un efecto de apalancamiento, podría intensificarse su sensibilidad a los movimientos del mercado. 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 tienen un riesgo de crédito considerable.
- 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.
- Riesgo eventual: en caso de que tenga lugar un acontecimiento desencadenante, el capital contingente se convierte en capital propio o se devalúa y, por tanto, puede perder valor de manera considerable.
- 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                                                                                                               | 0.50%        |
| Gastos de salida                                                                                                                | No aplicable |
| Cargo por conversión                                                                                                            | 0.25%        |
| 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                                                  | 0.46%        |
| 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 3 – 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 septiembre 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

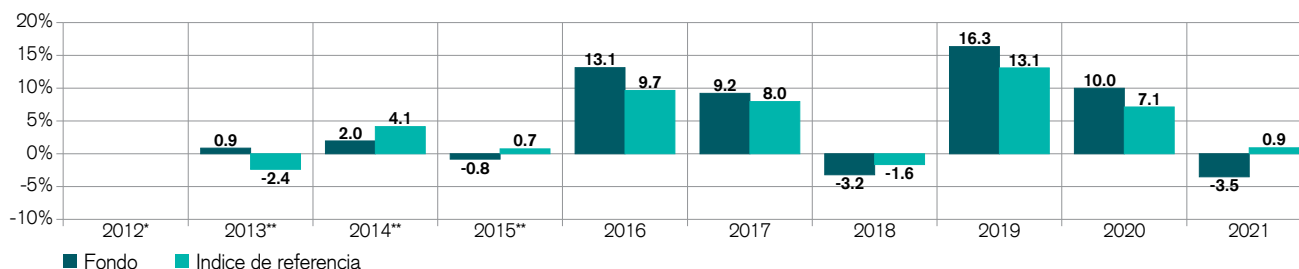
El fondo se lanzó el 31 de agosto de 2011.

La clase de acciones se lanzó el 27 de julio de 2012.

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 27 de julio de 2012.

\*\* En este periodo de referencia se utilizaba otro índice de referencia. El 1 de octubre de 2015, la clase de acciones cambió su antiguo índice de referencia, el JPM CEMBI Composite, por el nuevo índice, el JPM CEMBI Broad Diversified (10/15). El nuevo índice de referencia ofrece una mejor base comparativa para la clase de acciones.

## Información práctica

### Depositorio

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxemburgo

### Información adicional

Puede obtener gratuitamente información adicional sobre CS Investment Funds 3, 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 3. 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.