Document d'informations clés

CREDIT SUISSE
Fait partie du Groupe UBS

Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un support de marketing. Ces informations sont exigées par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit/ISIN	Credit Suisse (Lux) Portfolio Fund Yield EUR - classe de parts B EUR (le **Produit**); ISIN LU0091100890; dans la monnaie de la classe de parts EUR une classe d'actions de Credit Suisse (Lux) Portfolio Fund Yield EUR (le **Compartiment**) un Compartiment de CS Investment Funds 12 (la **Société à compartiments**) Le produit est un compartiment OPCVM constitué au Luxembourg. Il est géré par Credit Suisse Fund Management S.A. (la **Société de gestion**).
Fabricant du Produit	**Credit Suisse Fund Management S.A.**, membre du UBS Group; 5, rue Jean Monnet, P.O. Box 369, L-2013 Luxembourg. Pour en savoir plus, veuillez appeler +352 43 61 61 436 ou consulter www.credit-suisse.com/fundsearch.
Autorité compétente	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) – est responsable de la surveillance de Credit Suisse Fund Management S.A. concernant le présent document d'informations clés

Ce document a été préparé le 8 mars 2024.

En quoi consiste ce Produit?

Type: Ce Produit est un fonds commun éligible en tant que Compartiment OPCVM conformément au droit des OPCVM.

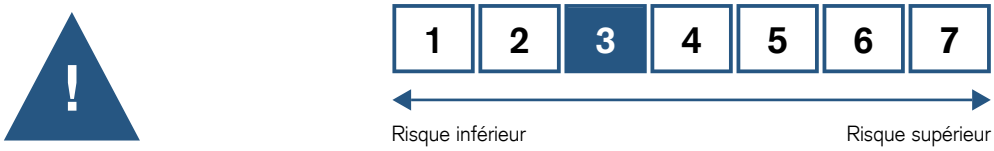
Durée: Ce Produit n'a pas de date d'échéance. Le Compartiment a été constitué pour une durée indéterminée. La Société de gestion est en droit de liquider, fusionner ou repositionner unilatéralement le Produit à tout moment si le Produit ne peut plus être géré dans l'intérêt des investisseurs. La somme perçue par l'investisseur en cas de résiliation anticipée peut être inférieure au montant investi.

Objectifs: Ce fonds mixte est géré activement, sans référence à un benchmark, et vise à générer un rendement approprié en EUR. Le Fonds investit dans des valeurs à revenu fixe (35%-85%), des actions et des titres similaires (15%-40%), des liquidités et des actifs similaires (0%-50%) ainsi que dans des placements alternatifs (0%-20%). Le Fonds réalise ses investissements sans être limité à une classe d'actifs, à un secteur géographique ou à un secteur économique spécifiques. Le Fonds peut utiliser des dérivés afin d'atteindre les objectifs précités. Le fonds promeut les caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) (au sens de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088) grâce à une combinaison d'exclusions, d'intégration des critères ESG et d'actionnariat actif. Sur la base des facteurs ESG les plus importants, le gestionnaire de portefeuille effectue des recherches supplémentaires sur les titres, les secteurs et les régions dans l'univers de placement du fonds et applique différentes techniques d'optimisation en fonction des classes d'actifs sous-jacentes. L'investisseur peut acheter ou vendre des parts du fonds chaque jour, tel que défini dans le prospectus. Cette classe de parts ne verse pas de distributions. Le Fonds supporte les frais usuels de courtage et de banque encourus au titre des transactions portant sur les titres du portefeuille.

Investisseurs de détail visés: Ce produit est destiné aux investisseurs de détail et aux investisseurs institutionnels ayant une connaissance et une expérience suffisantes des placements collectifs de capitaux et des produits similaires, capables de supporter une perte d'avoirs mineure et ayant un horizon de placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

(A) Indicateur synthétique de risque



L'Indicateur de risque suggère que vous conserviez le Produit pendant 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'Indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyennement faible et le scénario dans lequel les conditions de marché défavorables peu probable. **Attention au risque de change** si votre monnaie de référence est différente de la monnaie du Produit. Vous pourriez recevoir des paiements dans une monnaie différente, le rendement final que vous obtiendrez dépend donc du taux de change entre les deux monnaies. Les investisseurs doivent noter que le Produit peut être exposé à d'autres risques tels que des risques opérationnels, de contrepartie, politiques, de durabilité et juridiques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque. Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

9bac41e0-f5e3-4fb8-accd-d7102fb4fc76

(B) Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. **Ce que le Produit vous rapportera dépend des aléas de marché. L'évolution des marchés est incertaine et ne peut être prévue avec exactitude.**

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des illustrations fondées sur la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du Produit / d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient suivre une évolution très différente.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée:		**5 ans**	
Exemple de placement:		EUR 10 000	
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Scénario de stress	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**EUR 5 154** -48,5%	**EUR 5 620** -10,9%
Ce type de scénario s'est produit pour un placement CS (Lux) Portfolio Fund Yield EUR B entre 11.2021-03.2024.			
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**EUR 8 227** -17,7%	**EUR 8 820** -2,5%
Ce type de scénario s'est produit pour un placement CS (Lux) Portfolio Fund Yield EUR B entre 01.2019-01.2024.			
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**EUR 9 668** -3,3%	**EUR 10 220** 0,4%
Ce type de scénario s'est produit pour un placement CS (Lux) Portfolio Fund Yield EUR B entre 10.2016-10.2021.			
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**EUR 10 981** 9,8%	**EUR 11 061** 2,0%

Que se passera-t-il si Credit Suisse Fund Management S.A. n'est pas en mesure de payer?

L'investisseur de ce Produit ne subira aucune perte financière due à un défaut de Credit Suisse Fund Management S.A., car le Compartiment est considéré comme une entité autonome avec des actifs indépendants.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce Produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer des frais supplémentaires. Le cas échéant, cette personne vous informera au sujet de ces frais et vous montrera leur incidence sur votre investissement.

Coûts sur la durée

Les tableaux indiquent les montants déduits de votre investissement pour couvrir les différents types de frais. Ces sommes dépendent du montant de votre investissement, de la période de détention du Produit ainsi que de sa performance. Les montants indiqués ici sont des illustrations fondées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes de placement possibles.

Hypothèses retenues:

- La première année, vous récupérez le montant que vous avez investi initialement (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que la performance du Produit correspondait au scénario intermédiaire
- EUR 10 000 sont investis

	Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 672	EUR 1 425
Incidence annuelle des coûts (*)	6,7%	2,7%

(*) Cette illustration montre comment les frais réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Elle indique par exemple que si vous vous retirez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen prévisionnel par année s'élèvera à 3,1% avant les frais et 0,4% après les frais.

9bac41e0-f5e3-4fb8-accd-d7102fb4fc76

Composition des coûts

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,0% de la valeur de votre investissement à l'entrée.	EUR 500
Coûts de sortie	0,0% de la valeur de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé.	EUR 0
Frais récurrents prélevés chaque année		
Commissions de gestion et autres charges administratives ou frais d'exploitation	1,7% de la valeur de votre investissement par an.	EUR 162
Frais de transaction	0,1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents pour le Produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 10
Frais accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions de performance	Ce Produit ne donne lieu à aucune commission de performance.	n/a

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 ans

La période d'investissement recommandée est calculée en fonction de l'Indicateur synthétique de risque présenté ci-dessus. Conformément à l'objectif de placement susmentionné, le Produit est adapté à un horizon de placement à long terme. Le Produit est un produit ouvert. L'investisseur peut vendre son investissement tous les jours (jours ouvrables). Aucuns frais ou pénalités de rachat ne seront facturés au niveau du Produit.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute réclamation concernant la personne ayant assuré le conseil ou la vente du Produit peut être directement adressée à la personne en question ou à la banque. Toute réclamation concernant le Produit ou le présent document peut être transmise par écrit à l'adresse suivante: Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, P.O. Box 369, L-2013 Luxembourg. Les investisseurs sont priés de noter qu'une réclamation peut également être adressée par e-mail à fundcomplaints.luxembourg@credit-suisse.com ou qu'ils peuvent se rendre sur le site Web www.credit-suisse.com/fundsearch.

Autres informations pertinentes

Ce document d'informations clés ne contient pas toutes les informations relatives à ce Produit. Plus d'informations sur CS Investment Funds 12, son prospectus et ses derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les prix actuels du Produit, peuvent être obtenus gratuitement en anglais langue, auprès de Credit Suisse Fund Management S.A., des distributeurs agréés ou par Internet sur www.credit-suisse.com/fundsearch. Vous y trouverez également des informations sur les performances des 10 dernières années.

Les calculs des scénarios de performance passés, mis à jour chaque mois, sont disponibles sur www.credit-suisse.com/fundsearch.

Les informations contenues dans le présent document d'informations clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du Produit et ne sauraient dispenser l'investisseur de consulter individuellement sa banque ou son conseiller. Toute version mise à jour de ce document d'informations clés sera publiée sur: www.credit-suisse.com/fundsearch.

Le dépositaire de ce Produit est: Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxembourg

9bac41e0-f5e3-4fb8-accd-d7102fb4fc76