

Credit Suisse Responsible Consumer Fund

Klasse SBH EUR

Anlagepolitik

Die Entkopplung von Wirtschaftswachstum und Umweltbilanz ist eine der wichtigsten und komplexesten Herausforderungen, denen die Menschheit heute gegenübersteht. Dieser Fonds investiert weltweit in Unternehmen, die nachhaltige Konsum- und Produktionsmuster fördern (12. Ziel für nachhaltige Entwicklung). Das Anlageuniversum beinhaltet vier Unterthemen: Nachhaltige Lebensmittel, nachhaltige urbane Systeme, nachhaltige Lieferketten und nachhaltige Lebensstile. Es bietet ein diversifiziertes Engagement in Unternehmen, die sich für ein besseres Verständnis der ökologischen und sozialen Auswirkungen der Produkte und Dienstleistungen entlang ihrer Wertschöpfungskette einsetzen. Zudem umfasst der Fonds Unternehmen, die mit ihrer Innovationskraft Lösungen für nachhaltigere Lebensstile schaffen, negative Auswirkungen auf die Umwelt verringern und das Wohlergehen der Menschen verbessern. Ziel der Anlage ist ein langfristiges Kapitalwachstum durch ein aktiv verwaltetes Engagement in diesem säkularen Wachstumsthema.

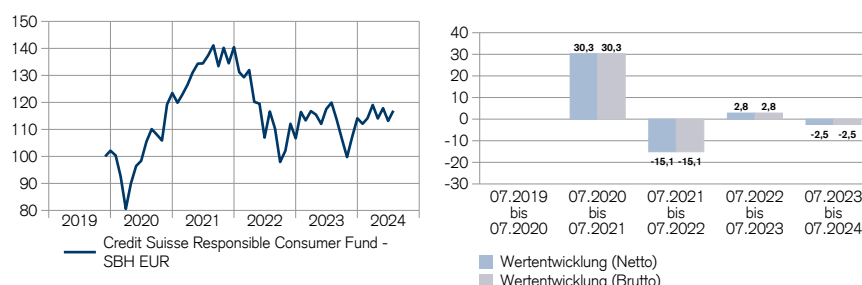
Fondsdaten

Fondsmanager	UBS AG
Fondsmanager seit	31.05.2024
Standort Fondsmanager	Zürich
Anlageverwalter	UBS AG, Zürich
Fondsleitung	MultiConcept Fund Management S.A.
Anlageberater	Lombard Odier Asset Management (Schweiz) SA
Fondsdomizil	Luxemburg
Fondswährung	USD
Ende des Geschäftsjahres	31. Dezember
Fondsvermögen (in Mio.)	105,05
Emissionsdatum	25.11.2019
Managementgebühr p.a. ²⁾	0,50%
Laufende Kosten ²⁾	0,80%
Anlageklasse	Tranche SBH (thesaurierend)
Währung der Anteilklasse	EUR
ISIN	LU2062659060
Bloomberg Ticker	CSRCSBE LX
WKN	A2PU78
Nettoinventarwert	117,58

Fondsstatistik

	1 Jahr	3 Jahre
Annualisierte Volatilität in %	17,77	19,98
Maximaler Verlust in % ³⁾	-16,83	-30,61

Bruttowertentwicklung in EUR (zurückgesetzt auf Basis 100) und Wertentwicklung in % ¹⁾



Bruttowertentwicklung: Wertentwicklung unter Berücksichtigung interner Kosten.

Nettowertentwicklung: Neben den im Fonds berücksichtigten Kosten wird auch der maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00% berücksichtigt. Depotführungsgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken.

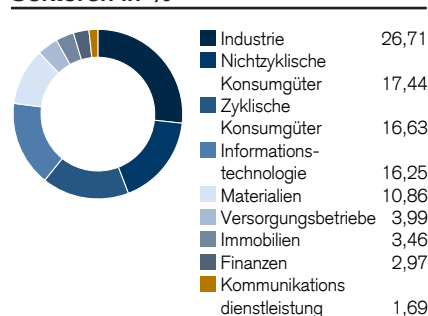
Bruttowertentwicklung in EUR unter Berücksichtigung interner Kosten ¹⁾

	1 Monat	3 Monate	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Fonds	3,34	2,53	2,47	-2,49	-14,90	-

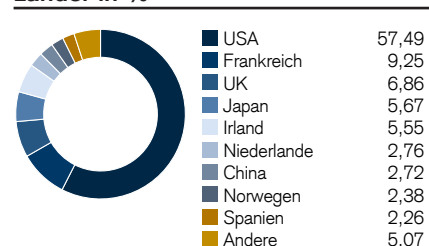
Investment advisor Lombard Odier Investment Managers

- Zusammenstellung eines starken Teams aus erfahrenen Portfoliomanagern mit sich ergänzenden Fähigkeiten.
- Das Team setzt sich aus Investmentmanagern mit durchgängig erfolgreichem Leistungsausweis im Bereich nachhaltige und thematische Anlagen zusammen.
- Die hohe Fachkompetenz der Credit Suisse im Hinblick auf Anlagestrategie und Fondsstrukturierung wird kombiniert mit dem einzigartigen Anlage-Know-how von Lombard Odier im Bereich Nachhaltigkeit.

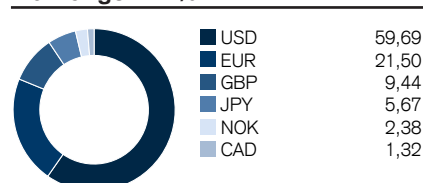
Sektoren in %



Länder in %



Währungen in %



Sustainable Thematic: Dieses Produkt tätigt Anlagen, die mittels eines thematischen Ansatzes auf die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen ausgerichtet sind.

1) Die historische Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Rendite. Weder die simulierte noch die historische Wertentwicklung ist ein zuverlässiger Indikator für aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung.

2) Wenn die Währung eines Finanzprodukts und/oder dessen Kosten von Ihrer Referenzwährung abweichen, können die Rendite und die Kosten aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder sinken.

3) Der maximale Verlust ist die tiefste kumulierte Rendite in einer bestimmten Periode.

Die auf dieser Seite dargestellte Asset Allocation kann sich im Zeitverlauf ändern.

Nachhaltigkeitsmerkmale

Ausschlüsse ⁴⁾

- ☒ Normenbasierte Ausschlüsse
- ☒ Wertebasierte Ausschlüsse

ESG-Integration ⁵⁾

- ☒ Integration von ESG-Faktoren
- ☐ Best-in-Class

SDG-Ausrichtung ⁶⁾

- ☒ SDG-Ausrichtung
- ☒ SDG-Details

Active ownership ⁷⁾

- ☒ Stimmabgabe
- ☒ Engagement

Impact ⁸⁾

- ☐ IFC-Prinzipien
- ☐ Absicht und Strategie
- ☐ Messung und Berichterstattung

Ausschluss kontroverser Geschäftsaktivitäten/-felder

Kontroverse Geschäftsaktivitäten ⁹⁾

- ☒ Verstösse gegen verantwortungsvolles Geschäftsverhalten

Kontroverse Waffen ¹⁰⁾

- ☒ Kontroverse Waffen

Kontroverse Geschäftsfelder

- ☒ Konventionelle Waffen
- ☒ Kraftwerkskohle
- ☒ Tabak
- ☒ Erwachsenenunterhaltung
- ☒ Glücksspiel

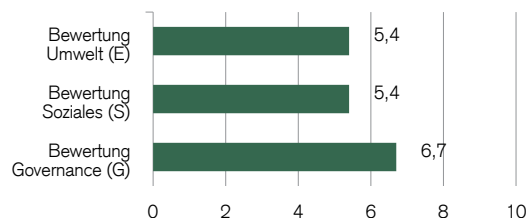
ESG-Portfoliozusammenfassung ¹¹⁾

Durch die Einbindung massgeblicher ESG-Faktoren in den Anlageentscheidungsprozess werden mit diesem Fonds ökologische oder soziale Merkmale gefördert. Er gilt daher als Finanzprodukt gemäss Art. 8 Abs. 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Die Strategie folgt dem Regelwerk für nachhaltige Anlagen (<https://www.credit-suisse.com/sustainability/de/nachhaltige-anlagen.html>).

Credit Suisse Nachhaltigkeitsklassifizierung in % ¹²⁾



Umwelt, Soziales und Governance (ESG) ¹¹⁾



Quelle: MSCI ESG Research

Top-10-Positionen

Name der Position	Gewichtung	Credit Suisse Klassifizierung	E	S	G
United Rentals Inc:	3,5%	ESG affin	3.4	7.9	7.1
Graphic Packaging Holding Co:	3,5%	ESG affin	4.5	7.5	7.5
Segro PLC (REIT):	3,4%	ESG affin	6.8	7.1	8.7
Republic Services Inc:	3,3%	Nachhaltige Themen	5.6	5.5	6.7
Compass Group PLC:	3,3%	ESG affin	3.6	4.0	7.7
Sprouts Farmers Market Inc:	3,1%	Nachhaltige Themen	6.7	6.5	7.0
S&P Global Inc:	3,0%	ESG affin	10.0	3.0	7.7
Kingspan Group PLC:	2,9%	ESG affin	7.0	3.2	7.9
Campbell Soup Co:	2,8%	ESG affin	3.9	5.6	6.6
Xylem Inc:	2,7%	ESG affin	6.9	5.8	6.4

Informationen zur Nachhaltigkeit: Weitere Informationen darüber, wie die Ergebnisse des Abschnitts über Nachhaltigkeit in diesem Bericht zu interpretieren sind, finden Sie unter www.credit-suisse.com/sustainabilityreporting.

4) Für die Fonds und aktiv verwalteten Lösungen der Credit Suisse wird die Einhaltung der normenbasierten Ausschlüsse für kontroverse Waffen und der wertebasierten Ausschlüsse in Bezug auf bestimmte kontroverse Geschäftstätigkeiten angegeben; www.credit-suisse.com/sustainability

5) ESG-Integration: Gibt an, ob der Fonds ESG-Faktoren in Kombination mit der Finanzanalyse in seinen Anlageprozess integriert. Best-in-Class (nur MF): Zeigt an, ob der Fonds in seiner Anlagestrategie eine Best-in-Class-Methode anwendet. Eigenes ESG-Rating (nur MF): Gibt an, ob der Fonds ein eigenes ESG-Rating anwendet.

6) SDG-Ausrichtung: Gibt an, ob der Fonds auf (einige) der 17 von den Vereinten Nationen festgelegten Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs) ausgerichtet ist.

SDG-Details: Gibt an, auf welche SDGs die Anlagestrategie des Fonds hauptsächlich ausgerichtet ist; <https://sustainabledevelopment.un.org>.

7) Stimmrecht: Zeigt die Praktiken für die aktive Wahrnehmung von Stimmrechten durch den Fonds an; enthält Angaben zur öffentlichen Berichterstattung über das Stimmverhalten des Fonds. Engagement: Enthält Angaben zur Berichterstattung über die Engagementaktivitäten des Fonds; das Engagement erfasst alle Interaktionen zwischen dem Anleger und den Portfoliounternehmen zu Nachhaltigkeitsthemen und relevanten Strategien mit dem Ziel, die Praktiken zu verbessern; gibt an, ob das Engagement Teil der Strategie des Fonds ist.

8) IFC-Prinzipien: Gibt an, ob der Fonds die IFC-Prinzipien für Operating Impact Management (<https://www.ifc.org>) einhält. Absicht und Strategie: Gibt an, ob der Anleger die Absicht, die Strategie, die Fähigkeit und die entsprechende Unternehmensführung hat, um Wirkungen zu erzielen. Messung und Berichterstattung: Gibt an, ob die Wirkung und der Beitrag des Investors auf Fondsebene gemessen und berichtet werden.

9) Positionen, die gravierende Schwächen im Geschäftsverhalten aufweisen, z. B. Verletzung der Menschenrechte, Umweltzerstörung oder Korruption.

10) Kontroverse Waffen umfassen zum Beispiel nukleare, biologische und chemische Waffen, Streubomben und Landminen, die extremen Schaden verursachen und daher separat von anderen kontroversen Geschäftsfeldern aufgeführt sind. Fonds, die in ihrer Strategie kontroverse Waffen nicht ausdrücklich ausschliessen, werden angezeigt, auch wenn sie derzeit nicht in Unternehmen investiert sind, die in kontroverse Waffen involviert sind.

11) Das von MSCI ESG zur Verfügung gestellte ESG-Rating wird auf einer Skala von 0 (sehr schlecht) bis 10 (sehr gut) gemessen. ESG steht für Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und Unternehmensführung (Governance). Weitere Informationen über die ESG-Investitionskriterien und die Nachhaltigkeitsaspekte des Fonds im Einklang mit der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) finden sich in den gesetzlichen und regulatorischen Dokumenten des Fonds (zum Beispiel dem Verkaufsprospekt) und unter <https://credit-suisse.com/sfdr>. Neben den Nachhaltigkeitsaspekten sollten bei einer Anlage im Fonds auch alle Ziele und Merkmale des Fonds berücksichtigt werden, die im Verkaufsprospekt beschrieben sind.

12) Alle Portfoliobestände erhalten eine Klassifizierung. Die Kategorien «Schadensvermeidung» bis «Impact Investing» entsprechen nachhaltigen Produkten gemäss den Kriterien des Regelwerks für nachhaltige Anlagen der Credit Suisse. Die Kategorie «Traditionell» bedeutet, dass es sich um ein Wertpapier ohne jegliche Vorteile in Bezug auf Nachhaltigkeit handelt, und «Nicht nachhaltig» steht für Titel, bei denen ernsthafte Zweifel an der Nachhaltigkeit bestehen.

Die auf dieser Seite dargestellte Asset Allocation kann sich im Zeitverlauf ändern.

Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen

UN SDG# 12: Nachhaltige/r Konsum und Produktion:



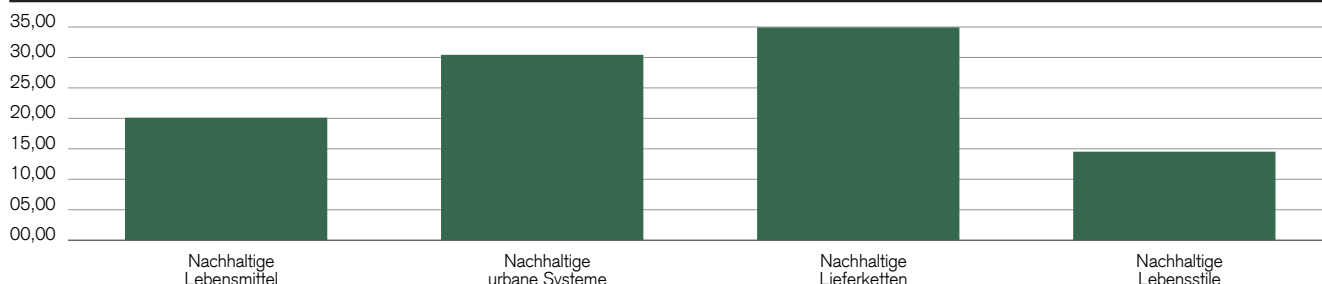
- Nachhaltige Bewirtschaftung und Nutzung der natürlichen Ressourcen
- Verringerung der weltweiten Lebensmittelabfälle auf Handels- und Verbraucherebene sowie entlang der Produktions- und Lieferkette
- Umweltfreundlicher Umgang mit Chemikalien und Abfällen

Nachhaltigkeitsindikatoren

Eine Fondsbeteiligung in Höhe von USD 1 Mio. kann verbunden sein mit:

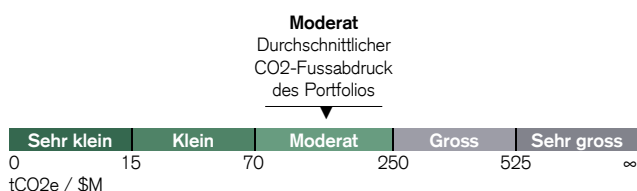
Vermiedene oder eingefangene Kohlenstoffemissionen (in Tonnen CO ₂)	89
Recycelte Abfälle oder wiederverwertete Materialien (in Tonnen)	792
Wasserverbrauchsreduktion (in Liter)	79196
Dosen aus nachhaltiger Produktion	69822
Nachhaltige Investitionen (in USD)	5895
Eingesparte Rohstoffe (in kg)	2523.9

Unterthemen in %

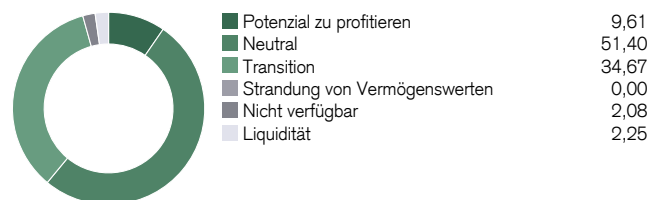


CO₂-Fussabdruck ¹³⁾

Durchschnittlicher CO₂-Fussabdruck des Portfolios: **moderat (130,8)**.



Übergang zur kohlenstoffarmen Wirtschaft (Risiken und Chancen) in % ¹⁴⁾



Informationen zur Nachhaltigkeit: Weitere Informationen darüber, wie die Ergebnisse des Abschnitts über Nachhaltigkeit in diesem Bericht zu interpretieren sind, finden Sie unter www.credit-suisse.com/sustainabilityreporting.

13) Der durchschnittliche CO₂-Fussabdruck des Portfolios zeigt die Involvement des Portfolios in kohlenstoffintensive Unternehmen. Er wird als gewichteter Durchschnitt der emittierten Tonnen Treibhausgas (CO₂e) pro Million (\$) Umsatz aller Positionen des Portfolios berechnet, für welche Daten verfügbar sind. Treibhausgase werden gemäss dem Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) klassifiziert und umfassen unter anderem Kohlendioxid (CO₂), Methan (CH₄) und Distickstoffoxid (N₂O). "Kohlendioxid-Äquivalent" oder "CO₂e" ist ein Begriff, um diese Treibhausgase in einer gemeinsamen Einheit zu beschreiben. Die Position auf der Skala ordnet den Kohlenstoff-Fussabdruck des Portfolios einer der fünf Kategorien "sehr klein" (am besten) bis "sehr hoch" (am schlechtesten) zu. Quelle: Greenhouse Gas Protocol; <https://ghgprotocol.org/corporate-standard>.

14) Die Bedrohungen durch den Klimawandel sind bekannt und es ist wahrscheinlich, dass die Wirtschaft im Zuge der Dekarbonisierung einen grundlegenden Wandel durchlaufen wird. Der «Übergang zur kohlenstoffarmen Wirtschaft» bezieht sich auf die Umstellung der Weltwirtschaft von kohlenstoffintensiven Tätigkeiten und Energiequellen auf kohlenstofffreie oder kohlenstoffarme Äquivalente. Dieser Indikator misst die Chancen und Risiken eines Investments, die sich aus dem Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft ergeben. Potenzial zu profitieren: Positionen, die das Potenzial haben von einer steigenden Nachfrage nach kohlenstoffarmen Produkten oder Dienstleistungen zu profitieren. Neutral: Positionen mit begrenzten Chancen und Risiken, die sich aus dem Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft ergeben. Übergang: Positionen mit erhöhten Kosten oder geringerer Nachfrage nach Produkten. Stranded Assets: Positionen, die mit einem möglichen «Strandings» (d.h. einem Wertverfall) von Vermögenswerten konfrontiert sind.

Die auf dieser Seite dargestellte Asset Allocation kann sich im Zeitverlauf ändern.

Mögliche Risiken

Das Risiko- und Ertragsprofil des Fonds widerspiegelt nicht das Risiko unter zukünftigen Bedingungen, die von der Situation in der Vergangenheit abweichen. Dies gilt auch für folgende Ereignisse, die zwar selten auftreten, jedoch große Auswirkungen haben können.

- Liquiditätsrisiko: Vermögenswerte können nicht zwangsläufig innerhalb eines angemessenen engen Zeitrahmens zu begrenzten Kosten verkauft werden. Ein Teil der Anlagen des Fonds könnte eine eingeschränkte Liquidität aufweisen. Der Fonds wird dieses Risiko durch diverse Massnahmen abzuschwächen versuchen.
- Gegenparteiisiko: Der Konkurs oder die Insolvenz der Derivat-Gegenparteien des Fonds können zu einem Zahlungs- oder Lieferausfall führen. Der Subfonds wird dieses Risiko durch Entgegennahme von Finanzinstrumenten, die als Garantien gegeben werden, abzuschwächen versuchen.
- Operationelles Risiko: Fehlerhafte Prozesse, technische Fehler oder Katastrophen können zu Verlusten führen.
- Politische und rechtliche Risiken: Anlagen unterliegen Änderungen von Vorschriften und Standards, die in einem bestimmten Land gelten. Dies umfasst Einschränkungen der Währungskonvertibilität, die Erhebung von Steuern oder Transaktionskontrollen, Beschränkungen bei Eigentumsrechten oder andere rechtliche Risiken. Anlagen in weniger entwickelte Finanzmärkte können ein erhöhtes operatives, rechtliches oder politisches Risiko für den Fonds bedeuten.
- Nachhaltigkeitsrisiken: Nachhaltigkeitsrisiken umfassen ökologische, soziale oder Governance-bezogene Ereignisse oder Bedingungen, die sich in Abhängigkeit vom jeweiligen Sektor-, Branchen- und Unternehmensengagement in erheblichem Masse nachteilig auf die Rendite auswirken können.

Bei der in dieser Marketingmitteilung beworbenen Anlage handelt es sich um den Erwerb von Fondsaktien oder -anteilen und nicht um den Erwerb von zugrundeliegenden Vermögenswerten. Die zugrunde liegenden Vermögenswerte sind ausschliessliches Eigentum des Fonds.

Sämtliche Angebotsunterlagen einschliesslich der vollständigen Risikohinweise sind kostenlos bei einem Credit Suisse Kundenberater oder gegebenenfalls über <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en/our-funds.html> erhältlich.

Kontakt

UBS AG

Investment Solutions & Sustainability – Wealth Funds

Kalanderplatz 1, 8045 Zürich, Schweiz

email: list.wealth-funds@credit-suisse.com

Datenquellen ab 31. Juli 2024: UBS, sofern nicht anders angegeben.

Für weitere Informationen zu diesem Fonds wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Wichtige Hinweise

Dieses Dokument wurde von der UBS AG und / oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «UBS») mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns erstellt. Die in diesem Dokument geäußerten Meinungen sind diejenigen der UBS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Ist nichts Anderes vermerkt, sind alle Zahlen lediglich auf Plausibilität, jedoch nicht im Detail geprüft. Das Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot, noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder der Inanspruchnahme von Bankgeschäften oder Finanzdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, gegebenenfalls unter Einschaltung eines Beraters, die Informationen in Bezug auf die Vereinbarkeit mit seinen eigenen Verhältnissen, auf u.a. rechtliche und steuerliche Auswirkungen zu prüfen. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der UBS weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Das vorliegende Dokument ist ausschliesslich für Anleger in Deutschland bestimmt. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den Vereinigten Staaten oder an eine US-Person abgegeben werden (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültigen Fassung). Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen verbunden. Bei Fremdwährungen besteht zusätzlich das Risiko, dass die Fremdwährung gegenüber der Referenzwährung des Anlegers an Wert verliert. Historische Wertentwicklungen und Finanzmarktszenarien sind kein verlässlicher Indikator für laufende und zukünftige Ergebnisse. Es kann außerdem nicht garantiert werden, dass die Wertentwicklung des Vergleichsindex erreicht oder übertroffen wird. In Zusammenhang mit diesem Anlageprodukt bezahlt die UBS AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen unter Umständen Dritten oder erhält von Dritten als Teil ihres Entgelts oder sonst wie eine einmalige oder wiederkehrende Vergütung (z.B. Ausgabeaufschläge, Platzierungsprovisionen oder Vertriebsfolgeprovisionen). Diese sogenannten Zuwendungen können einen Interessenkonflikt darstellen. Für nähere Informationen dazu wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater, der Ihnen die die genaue Höhe der Zuwendungen offenlegen wird, soweit diese zum Zeitpunkt der Anfrage bereits verbindlich feststehen. Zudem können im Hinblick auf das Anlageprodukt weitere Interessenkonflikte bestehen. Auch hierzu gehen Sie bitte für nähere Informationen auf Ihren Kundenberater zu. Der in diesem Dokument erwähnte Anlagefonds luxemburgischen Rechts ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gemäß Richtlinie 2009/65/EG, in der geänderten Fassung. Deutsche Bank AG, Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main ist Zahl- und Informationsstelle des Fonds in Deutschland. Credit Suisse (Deutschland) AG, Taunustor 1, D-60310 Frankfurt am Main ist eine weitere Informationsstelle des Fonds in Deutschland. Zeichnungen sind nur auf Basis des aktuellen Verkaufsprospekts, der wesentlichen Anlegerinformationen und des letzten Jahresberichts (bzw. Halbjahresberichts, falls dieser aktueller ist) gültig. Diese Unterlagen sowie die Vertragsbedingungen und/oder Statuten sind kostenlos in deutscher Sprache bei Credit Suisse (Deutschland) Aktiengesellschaft, Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main, Deutschland oder gegebenenfalls über <http://www.fundinfo.com/> erhältlich. Bei der in dieser Marketingmitteilung beworbenen Anlage handelt es sich um den Erwerb von Fondsaktien oder -anteilen und nicht um den Erwerb von zugrunde liegenden Vermögenswerten. Die zugrunde liegenden Vermögenswerte sind ausschliessliches Eigentum des Fonds. Der Manager des alternativen Investmentfonds bzw. die (OGAW)-Verwaltungsgesellschaft kann beschliessen, lokale Vereinbarungen zur Vermarktung von Fondsaktien bzw. -anteilen zu kündigen, einschliesslich Registrierungen zu widerrufen oder den Versand von Mitteilungen an die lokale Aufsichtsbehörde einzustellen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte für Investitionen in Anlagen in Luxemburg ist unter <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html> abrufbar; gegebenenfalls gelten lokale Gesetze über Anlegerrechte. Bei diesem Dokument handelt es sich um Marketingmaterial, das ausschliesslich zu Werbezwecken verbreitet wird. Es darf nicht als unabhängige Wertpapieranalyse gelesen werden.