

Esto es una comunicación publicitaria.

Consulte el folleto y el documento de datos fundamentales de información del fondo para el inversor (KIID) o el documento de datos fundamentales para el inversor (KID), según proceda, antes de tomar una decisión final de inversión.

Esta presentación tiene carácter meramente informativo y no debe utilizarse como base para la toma de decisiones de inversión.

Asset Management

31 de marzo de 2024

CREDIT SUISSE

Parte del Grupo UBS

CS (Lux) FundSelection Balanced EUR BH GBP

Información sobre el fondo

Soluciones multiactivos

277.92

Valor total neto del fondo en EUR en millones

| | | |
|---|---|--|
| TNA clase de acciones, GBP en millones 3.73 | NAV clase de acciones, GBP 161.28 | Gastos de gestión ¹ 1.50% |
| Rendimiento MTD (neto) 2.39% | Rendimiento QTD (neto) 4.97% | Rendimiento YTD (neto) 4.97% |

Detalles del fondo

| | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Calificación de Morningstar | ★★★★☆ (31.03.2024) |
| Gestor de inversiones | Gerhard Werginz, Christopher Schütz |
| Fecha de lanzamiento del fondo | 09.12.2013 |
| Fecha de lanzamiento clase de acción | 31.08.2014 |
| Clase de acciones | BH |
| Moneda de la clase de acciones | GBP |
| Política de distribución | Acumulación |
| Domicilio del fondo | Luxemburgo |
| ISIN | LU0984160134 |

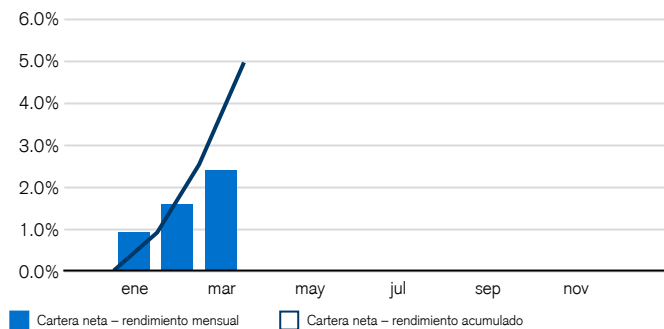
Política de inversión

El fondo tiene como principal objetivo de inversión la preservación real y el crecimiento a largo plazo del capital mediante ingresos regulares y ganancias de capital y de divisas. El fondo invierte en una cartera ampliamente diversificada de fondos de inversión de gestión activa, así como en fondos cotizados (ETF), productos estructurados y derivados. El fondo está invertido a escala mundial en acciones, bonos, divisas e inversiones alternativas.

Las inversiones implican riesgos, incluido el riesgo de pérdida de capital. El rendimiento pasado no predice beneficios futuros. Ni la rentabilidad simulada ni la histórica son indicadores fiables de la rentabilidad actual o futura.

Resumen de rendimiento – mensual y acumulado

desde 01.01.2024



Resumen de rendimiento – acumulado

desde 01.04.2014



Resumen de rendimiento – mensual y YTD

desde 01.01.2024, en %

| | ene | feb | mar | abr | may | jun | jul | ago | sep | oct | nov | dic | YTD |
|--------------|------|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| Cartera neta | 0.92 | 1.57 | 2.39 | | | | | | | | | | 4.97 |

Resumen de rendimiento

desde 01.01.2014, en %

| | Rentabilidad por período | | Rentabilidad anualizada | | | |
|--------------|--------------------------|---------|-------------------------|--------|--------|------|
| | 1 meses | 3 meses | 1 año | 3 años | 5 años | ITD |
| Cartera neta | 2.39 | 4.97 | 11.84 | 3.96 | 5.07 | 4.63 |

Resumen de riesgos – ex post

desde 01.01.2014, en %

| | Riesgo anualizado, en % | | | |
|---------------------------|-------------------------|--------|--------|------|
| | 1 año | 3 años | 5 años | ITD |
| Volatilidad de la cartera | 6.18 | 8.75 | 9.66 | 8.21 |

¹ Si la moneda de un producto financiero y/o sus costes son diferentes a las de su moneda de referencia, la rentabilidad y el coste pueden aumentar o disminuir como consecuencia de las fluctuaciones cambiarias.

Las personas arriba mencionadas sólo llevan a cabo actividades reguladas en la(s) jurisdicción/jurisdicciones en las que están autorizadas a ello, según proceda.

Puede consultar la definición de todos los acrónimos/términos que se utilizan en este documento en el Glosario. Encontrará información adicional importante al final del documento.

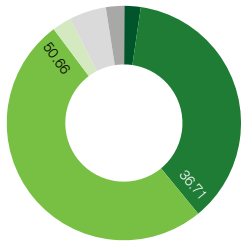
Resumen de rendimiento – anual

desde 01.01.2015, en %

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--------------|------|------|------|-------|-------|------|-------|--------|-------|------|
| Cartera neta | 3.35 | 3.84 | 5.54 | -7.88 | 15.70 | 2.86 | 13.29 | -11.40 | 10.30 | 4.97 |

Desglose de activos

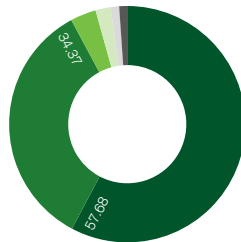
Por clase de activos en % de la exposición económica total



- Efectivo y equivalentes de efectivo: 2.31
- Renta fija: 36.71
- Renta variable: 50.66
- Hedge funds/Valores vinculados a seguros : 2.62
- Materias primas: 5.12
- Inmobiliario: 2.57

Desglose de activos (después de cobertura a nivel de fondos)

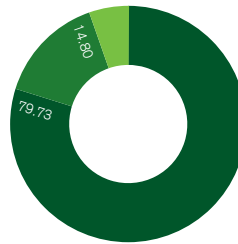
Por divisa en % de la exposición económica total



- EUR: 57.68
- USD: 34.37
- JPY: 3.52
- GBP: 2.04
- CHF: 1.15
- AUD: 0.02
- CAD: 0.02
- Otros: 1.20

Desglose de activos

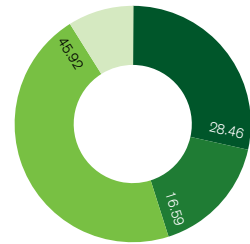
Por tipo en % de la exposición económica a bonos



- Bonos ordinarios: 79.73
- Bonos de mercados emergentes: 14.80
- Bonos High Yield: 5.47

Desglose de activos

Por duración en % de la exposición económica a bonos



- 1 a 3 años: 28.46
- 3 a 5 años: 16.59
- 5 a 7 años: 45.92
- 7 a 10 años: 9.03

Desglose de activos por clase de activos y país

En % de la exposición económica total

| | Efectivo y equivalentes de efectivo | Renta fija | Renta variable | Inversiones alternativas | Total |
|---------------------|-------------------------------------|--------------|----------------|--------------------------|---------------|
| Euroland | - | 29.27 | 14.74 | 2.57 | 46.58 |
| USA | - | - | 19.94 | - | 19.94 |
| Mercados emergentes | - | 5.43 | 5.42 | - | 10.86 |
| Global | - | 2.01 | 0.47 | 7.75 | 10.22 |
| Asia Pacífico | - | - | 4.28 | - | 4.28 |
| Japón | - | - | 3.47 | - | 3.47 |
| Reino Unido | - | - | 1.29 | - | 1.29 |
| Suiza | - | - | 1.04 | - | 1.04 |
| Otros | 2.31 | - | - | - | 2.31 |
| Total | 2.31 | 36.71 | 50.66 | 10.32 | 100.00 |

Identificadores clave

| | |
|------------------------|---|
| Nombre del instrumento | Credit Suisse (Lux) FundSelection Balanced EUR BH GBP |
| ISIN | LU0984160134 |
| Ticker en Bloomberg | CSFBERS LX |
| Número de valor | 22634850 |

Datos clave

| | |
|--|------------------------------------|
| Sociedad gestora del fondo | Credit Suisse Fund Management S.A. |
| OICVM | Si |
| SFDR Clasificación | Artículo 6 |
| Contabilidad a final de año | 30. noviembre |
| Préstamo de valores | Si |
| Gastos corrientes ² | 2.19% |
| Periodo de aviso de suscripción | diario |
| Periodo de liquidación de la suscripción | T + 4 |
| Periodo de aviso de retirada | diario |
| Periodo de liquidación de reembolso | T + 4 |
| Hora límite | 13:00 CET |
| Precio oscilante único (SSP*) | partial swing NAV |

Renta fija – Métricas clave

| | Duración modificada | Peor rendimiento posible |
|------------|---------------------|--------------------------|
| Renta fija | 4,74 | 4,08% |

Resumen de riesgos – ex post

| | 1 año Cartera | 3 años Cartera | 5 años Cartera |
|-------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Rendimiento mínimo neto, en % | -1.65 | -5.75 | -10.65 |
| Rendimiento máximo neto, en % | 4.14 | 5.72 | 5.72 |
| Caída máxima, en % | -4.07 | -13.52 | -14.24 |
| Ratio de Sharpe | 1.03 | 0.20 | 0.39 |

² Si la moneda de un producto financiero y/o sus costes son diferentes a las de su moneda de referencia, la rentabilidad y el coste pueden aumentar o disminuir como consecuencia de las fluctuaciones cambiarias.

Efectivo y equivalentes de efectivo

de 29.02.2024

| Nombre del instrumento | Divisa | Ponderación |
|-------------------------------------|--------|-------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | 3.23% |

5 primeras posiciones por segmento

de 29.02.2024

| Nombre del instrumento ³ | Divisa | Cupón anual | Fecha de vencimiento | Ponderación |
|-------------------------------------|--------|-------------|----------------------|---------------|
| Renta fija | | | | 36.70% |
| CSIF (LUX) BOND AGG EUR QBX EUR | EUR | | | 6.43% |
| SISF EUR CORP BD | EUR | | | 5.42% |
| BGF EURO BOND I2 EUR | EUR | | | 4.99% |
| CS LUX CORP SHRT DUR EUR BF EB | EUR | | | 4.88% |
| BGF EURO SHORT DURATION BD I2 EUR | EUR | | | 3.60% |
| Renta variable | | | | 50.58% |
| XTRACKERS EURO STOXX UCITS ETF C | EUR | | | 9.80% |
| VANGUARD S&P UCITS ETF USD DIS | USD | | | 9.37% |
| INVECO EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF | USD | | | 6.20% |
| FIDELITY EAY | USD | | | 4.17% |
| ISHARES DOW JONES INDUST AVERAGE U | USD | | | 4.10% |
| Inversiones alternativas | | | | 9.49% |
| CS LUX COMMODITYALLOCATION EB USD | USD | | | 4.46% |
| CS LUX ALT OPPORT FD EA USD | USD | | | 2.59% |
| JANUS HENDER PANEUR PROP FD G2 EUR | EUR | | | 2.44% |

Riesgos potenciales

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 los 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. Las inversiones del fondo pueden ser propensas a 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 se produzca un evento de activación, el capital contingente se convierte en renta variable o se reduce, por lo que puede perder mucho valor.
- **Riesgo operativo:** los procesos deficientes, fallos técnicos o eventos catastróficos pueden causar pérdidas.
- **Riesgos políticos y legales:** las inversiones están expuestas a los cambios reglamentarios y normativos aplicados en un determinado país, incluidas las restricciones de convertibilidad de la moneda, la imposición de impuestos o controles sobre las operaciones, las limitaciones de los derechos de propiedad u otros riesgos legales. Las inversiones en mercados financieros menos desarrollados pueden exponer el fondo a un mayor riesgo operativo, jurídico 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.

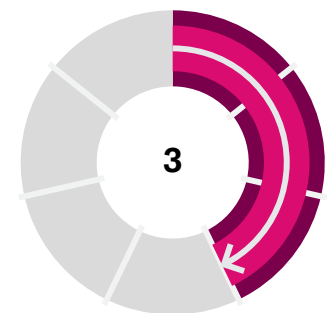
Los objetivos, riesgos, comisiones y gastos de inversión del producto, así como información pormenorizada acerca del mismo, se pueden consultar en el folleto (o en el documento de oferta pertinente), que debe leerse detenidamente antes de invertir.

Toda la documentación de la oferta, incluida la información completa sobre los riesgos, puede solicitarse gratuitamente a través de un asesor de cuentas de Credit Suisse, un representante o, en su caso, a través de Fundsearch (credit-suisse.com/fundsearch).

La inversión promocionada en este material de marketing se refiere a la adquisición de participaciones o acciones en un fondo, y no en activos subyacentes. Los activos subyacentes solo son propiedad del fondo.

Perfil de riesgo⁴

PRIIP SRI



Los valores más altos (hasta 7) indican un mayor riesgo, mientras que los valores más bajos (hasta 1) indican un menor riesgo.

³ Las entidades y/o instrumentos concretos mencionados en esta página sirven meramente a propósitos ilustrativos y no representan una petición ni oferta para la compra o venta de ningún pago de intereses o inversión.

⁴ El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de reembolso anticipado, por lo que es posible que recupere menos dinero. El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados. Tenga presente el riesgo cambiario si su moneda de referencia no es la misma que la moneda del producto. Es posible que reciba los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Los inversores deben tener en cuenta que es posible que el producto esté expuesto a riesgos adicionales, como riesgos operativos, de contraparte, políticos, de sostenibilidad y legales, que no están incluidos en el indicador resumido de riesgo. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Glosario

| | |
|--|--|
| Acumulación | Indica que los dividendos recibidos son reinvertidos regularmente en la misma cartera |
| Riesgo anualizado | El riesgo anualizado es una estadística utilizada para medir el riesgo de un fondo describiendo la gama de rendimientos obtenidos en el periodo de observación que es más probable que se consiga. Una mayor volatilidad implica un mayor riesgo. |
| Ex post | Se refiere a indicadores basados en datos históricos. |
| ITD | Desde su creación hasta la fecha (Inception-to-date) |
| Caída máxima | Representa el peor resultado posible (en términos porcentuales) producido durante el periodo que se está analizando. |
| MTD | Mes en curso (Month-to-date) |
| NAV | Valor liquidativo (Net Asset Value) |
| Gastos corrientes | El cálculo de los gastos corrientes se basa en la Directiva Committee of European Securities Regulators/10-674. Durante un máximo de 12 meses a partir del cierre del ejercicio fiscal del fondo y desde su creación, la cifra de gastos corrientes se basa en los gastos estimados. Tras dicho periodo, los gastos corrientes corresponden a la ratio de gasto total (TER) del último informe anual. La TER no incluye las comisiones de rentabilidad ni los costes de transacción de la cartera, excepto en el caso de una comisión de entrada/salida pagada por el fondo al comprar o vender acciones/participaciones en otro organismo de inversión colectiva. |
| QTD | Trimestre en curso (Quarter-to-date) |
| Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) | Reglamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo y del Consejo de 27 de noviembre de 2019 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros |
| Ratio de Sharpe | El índice de Sharpe indica el excedente de rendimiento por unidad de riesgo (en términos de desviación estándar). Cuanto mayor sea el índice, mejor será el perfil riesgo-rendimiento del fondo. |
| TNA | Activo neto total (Total Net Assets) |
| YTD | Año en curso (Year-to-date) |

Declaraciones de advertencia

| | |
|--|--|
| Desglose de activos | La asignación indicativa puede cambiar con el tiempo. Todas las posiciones se muestran únicamente con fines informativos y no constituyen recomendaciones de inversión de Credit Suisse. Tenga en cuenta que esto no constituye una oferta ni una solicitud para comprar o vender una participación o inversión. |
| Swinging Single Pricing | Para más información, por favor consulte el capítulo correspondiente, titulado "Valor liquidativo", del folleto del fondo |
| Fecha de inicio del rendimiento | El rendimiento se empezará a calcular y presentar cuando se haya cumplido el primer mes de una estrategia de inversión. Esto puede generar una diferencia en las fechas de lanzamiento y de inicio del rendimiento. |
| PRIIP SRI | El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados. |
| Rentabilidad al vencimiento/Peor rendimiento posible | El rendimiento al vencimiento/peor rendimiento posible mostrado está calculado a fecha de 31.03.2024 y no tiene en cuenta los costes, los cambios en la cartera, las fluctuaciones del mercado ni posibles incumplimientos. El rendimiento al vencimiento se ofrece únicamente a título indicativo y puede experimentar cambios. |

¿Desea más información?Visite: <https://credit-suisse.com/fundsearch>**Información importante**

Fuente: Credit Suisse, a menos que se especifique otra cosa

Copyright © 2024 Morningstar. Reservados todos los derechos. La información contenida en este documento: 1) es propiedad de Morningstar o de sus proveedores de contenidos; 2) no se puede copiar ni distribuir, y 3) no se garantiza que sea precisa, completa ni oportuna. Ni Morningstar ni sus proveedores de contenidos son responsables de los daños y perjuicios derivados del uso de esta información. La calificación Morningstar de la rentabilidad pasada no garantiza resultados futuros.

Para más información sobre la metodología de calificación, el marco temporal y la cantidad de fondos incluidos en el análisis, visite www.morningstar.com.

El presente material es material promocional de Credit Suisse AG y/o sus filiales (en adelante «CS»).

El presente material no constituye ni forma parte de una oferta o invitación a emitir o vender, ni es una solicitud de oferta para suscribir o comprar ningún título u otro instrumento financiero, ni a realizar ninguna otra transacción financiera, ni tampoco constituye un incentivo o incitación a participar en ningún producto, oferta o inversión.

Este material de marketing no es un documento contractualmente vinculante ni un documento informativo exigido por ninguna disposición legislativa.

Nada de lo contenido en este material constituye un análisis ni un asesoramiento de inversión y no debe considerarse como tal. No está adaptado a sus circunstancias individuales ni implica una recomendación personal y no es suficiente para tomar una decisión de inversión.

Nada de lo contenido en este material constituye un análisis ni un asesoramiento de inversión y no debe considerarse como tal. No está adaptado a sus circunstancias individuales ni implica una recomendación personal.

CS no ofrece ninguna garantía con respecto al contenido o la exhaustividad de la información y, cuando la ley lo permita, no acepta ninguna responsabilidad por las pérdidas que pueda originar el uso de la información. Salvo que se indique otra cosa, las cifras no están auditadas. La información aquí contenida está destinada para el uso exclusivo del destinatario.

La información proporcionada en el presente material puede ser modificada sin previo aviso después de la fecha de material, y CS no tiene ninguna obligación de actualizarla.

El presente material puede contener información sujeta a licencia y/o protegida por derechos de propiedad intelectual de los licenciantes y titulares de los derechos de propiedad. Nada de lo contenido en el presente material se interpretará como una imposición de responsabilidad a los licenciantes o a los titulares de derechos de propiedad. Queda terminantemente prohibida la copia no autorizada de la información de los licenciantes o titulares de derechos de propiedad.

La documentación completa de la oferta, incluidos el folleto o el memorando de oferta, el documento de datos fundamentales para el inversor (KIID, por sus siglas en inglés), el documento de información clave (KID), el reglamento del fondo, así como los informes anuales y semestrales («documentación completa de la oferta»), según sea el caso, pueden obtenerse gratuitamente de la entidad o entidades jurídicas que se indican más abajo en alguno de los idiomas listados a continuación y, si estuvieran disponibles, a través de FundSearch (credit-suisse.com/fundsearch).

A continuación encontrará información sobre sus distribuidores locales, representantes, agente de información, agente de pago, en su caso, y sus contactos locales en relación con el/los producto(s) de inversión.

Los únicos términos legalmente vinculantes de cualquier producto de inversión descrito en este material, incluidas las consideraciones sobre riesgos, así como los objetivos, las comisiones y los gastos del producto, están establecidos en el folleto, el memorando de oferta, los documentos de suscripción, el contrato del fondo y/o cualquier otro documento que rijan el funcionamiento del fondo.

Para obtener una exposición exhaustiva de las características de los productos mencionados en este material, así como una descripción completa de las oportunidades, los riesgos y los costes asociados a dichos productos, puede consultar los folletos, prospectos de venta o demás documentos adicionales a cada producto, todo lo cual le facilitaremos con mucho gusto en el momento que nos lo solicite.

La inversión promocionada en este material de marketing se refiere a la adquisición de participaciones o acciones en un fondo, y no en activos subyacentes. Los activos subyacentes solo son propiedad del fondo.

Queda prohibido el reenvío, la distribución y la reproducción de este material. Cualquier reenvío, distribución o reproducción no está autorizado y puede suponer una violación de la Ley de Valores de Estados Unidos de 1933 en su versión vigente (la «Ley de Valores»). Los valores a los que se hace referencia en el presente documento no han sido, ni serán, registrados en virtud de la Ley de Valores ni de las leyes de valores de ningún estado de los Estados Unidos y, salvo determinadas excepciones, los valores no pueden ser ofrecidos, pignorados, vendidos o transferidos de otro modo dentro de los Estados Unidos o a personas de los Estados Unidos, o en beneficio o por cuenta de estas.

Asimismo, en lo referente a la inversión pueden existir conflictos de interés.

En relación con la prestación de servicios, Credit Suisse AG y/o las empresas vinculadas con ella, podrán abonar a terceros o percibir de ellos una comisión única o recurrente (p. ej. comisiones de venta, comisiones de colocación o comisiones de renovación) como parte de sus honorarios o por otro motivo.

Antes de tomar cualquier decisión de inversión, los posibles inversores deben evaluar de forma independiente y cuidadosa (con sus asesores fiscales, jurídicos y financieros) los riesgos específicos descritos en los materiales disponibles, y las consecuencias legales, regulatorias, crediticias, fiscales y contables aplicables.

El gestor de fondo de inversión alternativo o la sociedad gestora (de OICVM), según corresponda, podrá decidir poner fin a los acuerdos locales para la comercialización de las acciones/participaciones de un fondo, incluida la finalización de registros o notificaciones ante la autoridad local de supervisión.

Obtendrá un resumen en español e inglés de los derechos de los inversores para invertir en fondos de inversión domiciliados en el Espacio Económico Europeo gestionados o patrocinados por Credit Suisse Asset Management a través de www.credit-suisse.com/am/regulatory-information; podrían ser de aplicación leyes locales relativas a los derechos de los inversores.

España

Supervisor (organismo de registro): Comisión Nacional del Mercado de Valores ("CNMV"), Edison, 4, 28006 Madrid Spain, Tel: 34 91 585 15 00, Website: www.cnmv.es

Distribuidor - si se distribuye este material: Credit Suisse AG, Sucursal en España*, Calle Ayala 42, 28001 Madrid, España

* La entidad jurídica que proporciona la documentación completa de la oferta, el documento de datos fundamentales para el inversor (key investor information document, KIID), el reglamento del fondo, así como los informes anuales y semestrales en su caso, pueden obtenerse gratuitamente.

Versiones disponibles en los idiomas: inglés, alemán, francés o italiano