

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <b>Produktname/ISIN</b>            | UBS (Lux) Germany Small and Mid Cap Equity Fund - Anteilsklasse UB EUR (das <b>Produkt</b> ); ISIN LU2066958468; eine Anteilsklasse von UBS (Lux) Germany Small and Mid Cap Equity Fund (der <b>Teilfonds</b> ) ein Teilfonds von CS Investment Funds 2 (der <b>Umbrella-Fonds</b> / die <b>Investmentgesellschaft</b> ) |
|                                    | Das Produkt ist ein OGAW-Teilfonds mit Sitz in Luxemburg. Er wird verwaltet von Credit Suisse Fund Management S.A. (die <b>Verwaltungsgesellschaft</b> ).  |
| <b>Produkthersteller</b>           | <b>Credit Suisse Fund Management S.A.</b> , Mitglied der UBS Group; 5, rue Jean Monnet, P.O. Box 369, L-2013 Luxemburg. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 43 61 61 436 oder auf der Website <a href="http://www.credit-suisse.com/fundsearch">www.credit-suisse.com/fundsearch</a> .             |
| <b>Zuständige Aufsichtsbehörde</b> | Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Überwachung der Credit Suisse Fund Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich  |

Dieses Dokument wurde am 8. Juli 2024 erstellt.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Dieses Produkt ist eine Investmentgesellschaft, die die Kriterien für OGAW-Teilfonds gemäss der OGAW-Richtlinie erfüllt.

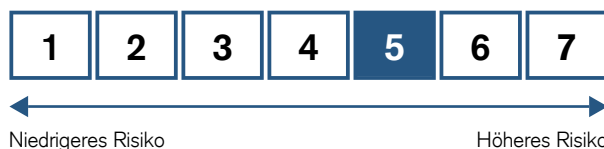
**Laufzeit:** Dieses Produkt hat kein Verfalldatum. Der Teilfonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Verwaltungsrat der Investmentgesellschaft ist einseitig dazu berechtigt, das Produkt jederzeit zu liquidieren, zu kombinieren oder neu zu positionieren, falls das Produkt nicht mehr im Sinne der Anleger verwaltet werden kann. Der Betrag, den der Anleger bei vorzeitiger Kündigung erhält, kann geringer sein als der investierte Betrag.

**Ziele:** Der Teilfonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Aktien und aktienähnliche Wertschriften kleiner und mittelständischer Emittenten, die ihren Sitz in Deutschland haben oder dort den Grossteil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Dieser Teilfonds hat das Ziel, die Rendite seines Referenzindex, des MDAX (NR) Index, zu übertreffen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds fördert ökologische, soziale und Governance-Kriterien (ESG-Kriterien) (im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088) durch eine Kombination von Ausschlüssen, ESG-Integration und aktiver Beteiligung. Die wesentlichsten ESG-Faktoren werden kombiniert mit traditioneller Finanzanalyse für eine ESG-bereinigte Rendite-Risiko-Beurteilung, die als Basis für den Portfolioaufbau dient. Der Referenzindex dient als Orientierungspunkt für die Portfoliozusammenstellung sowie als Basis für die Festlegung der Risikobeschränkungen und/oder zur Bemessung der Performance Fee. Die Aktienengagements des Teilfonds sind zu einem Grossteil Bestandteil des Referenzindex oder ihre Gewichtung ist an diesem ausgerichtet. Der Anlageverwalter wird in einem gewissen Umfang in eigenem Ermessen bestimmte Komponenten des Referenzindex über- oder untergewichten und auch in einem geringeren Umfang in nicht im Referenzindex enthaltene Unternehmen oder Branchen anlegen, um spezifische Anlagechancen zu nutzen. Es ist daher zu erwarten, dass die Performance des Teilfonds in begrenztem Masse von jener des Referenzindex abweichen kann. Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um die oben genannten Ziele zu erreichen. Anleger können Aktien des Teilfonds gemäss den Bestimmungen im Prospekt täglich kaufen oder verkaufen. Diese Aktienklasse verzichtet auf Ausschüttungen. Der Teilfonds trägt die Kosten für übliche Broker- und Bankgebühren, die auf Wertpapiergeschäfte für das Portfolio zurückgehen.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieses Produkt richtet sich an Kleinanleger sowie institutionelle Anleger mit ausreichenden Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf kollektive Kapitalanlagen und ähnliche Produkte, der Fähigkeit, einen durchschnittlichen Anlageverlust zu tragen, und einem langfristigen Anlagehorizont.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### (A) Gesamtrisikoindikator



**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen, und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.**

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Wir haben dieses Produkt als 5 von 7 eingestuft, eine mittelhohe Risikoklasse, und es ist wahrscheinlich, dass ungünstige Marktbedingungen unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen. **Beachten Sie das Währungsrisiko**, wenn Ihre Referenzwährung anders lautet als die Währung des Produkts. Sie erhalten unter Umständen Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Anleger werden darauf hingewiesen, dass das Produkt weiteren Risiken ausgesetzt sein könnte, wie etwa operationellen, Gegenpartei-, politischen, Nachhaltigkeits- und rechtlichen Risiken, die der Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## (B) Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. **Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.**

**Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts / eines geeigneten Benchmarks in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.**

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

|   |   |   |                            |
|---|---|---|----------------------------|
| <b>Empfohlene Haltedauer:</b>   | <b>7 Jahre</b>  |   |                            |
| <b>Anlagebeispiel:</b>  | EUR 10.000  |   |                            |
| <b>Szenarien</b>  | <b>Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr</b>  | <b>Wenn Sie aussteigen nach 7 Jahren</b><br>(Empfohlene Haltedauer) |                            |
| <b>Stressszenario</b>   | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | <b>EUR 1.730</b><br>-82,7%  | <b>EUR 1.152</b><br>-26,6% |
| Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage UBS (Lux) Germany Small and Mid Cap Equity Fund UB EUR zwischen 11.2021-07.2024. |   |   |                            |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>   | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | <b>EUR 6.075</b><br>-39,2%  | <b>EUR 6.673</b><br>-5,6%  |
| Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage UBS (Lux) Germany Small and Mid Cap Equity Fund UB EUR zwischen 03.2013-03.2020. |   |   |                            |
| <b>Mittleres Szenario</b>   | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | <b>EUR 10.250</b><br>2,5%   | <b>EUR 16.997</b><br>7,9%  |
| Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage UBS (Lux) Germany Small and Mid Cap Equity Fund UB EUR zwischen 07.2012-07.2019. |   |   |                            |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | <b>EUR 14.007</b><br>40,1%  | <b>EUR 25.066</b><br>14,0% |

## Was geschieht, wenn Credit Suisse Fund Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Anlegern, die in dieses Produkt investiert haben, drohen bei einem Zahlungsausfall der Credit Suisse Fund Management S.A. keine finanziellen Verluste, da der Teilfonds als eigenständiger Rechtsträger mit getrennt geführten Vermögenswerten betrachtet wird.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- EUR 10.000 sind angelegt

|  | <b>Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr</b> | <b>Wenn Sie aussteigen nach 7 Jahren</b><br>(Empfohlene Haltedauer) |
|--|--|---|
| <b>Gesamtkosten</b>                          | EUR 622                                | EUR 1.469   |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 6,2%                                   | 2,0%  |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr 9,9% vor Kosten und 7,9% nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 5,0% des Werts Ihrer Anlage beim Einstieg.  | EUR 500                         |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | 0,0% des Werts Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.  | EUR 0                           |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.   | EUR 121                         |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | EUR 1                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |   |                                 |
| <b>Performance-Gebühren</b>  | Bei diesem Produkt fällt keine Performance-Gebühr an.   | n/a                             |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wird auf der Basis des oben dargestellten Gesamtrisikoindiktors errechnet. Gemäss dem oben beschriebenen Anlageziel ist das Produkt auf einen langfristigen Anlagehorizont ausgelegt. Es handelt sich um ein offenes Produkt. Der Anleger kann die Anlage täglich (an Werktagen) verkaufen. Auf Stufe des Produkts wird keine Rücknahmegebühr oder Vertragsstrafe fällig.

## Wie kann ich mich beschweren?

Eine Beschwerde hinsichtlich der für die Beratung oder den Verkauf des Produkts zuständigen Person kann direkt an diese Person oder die Bank gerichtet werden. Beschwerden hinsichtlich des Produkts oder dieses Dokuments können unter folgender Adresse schriftlich eingereicht werden: Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, P.O. Box 369, L-2013 Luxemburg. Hinweis für Anleger: Beschwerden können auch per E-Mail eingereicht werden an [fundcomplaints.luxembourg@credit-suisse.com](mailto:fundcomplaints.luxembourg@credit-suisse.com) oder besuchen Sie die Website: [www.credit-suisse.com/fundsearch](http://www.credit-suisse.com/fundsearch).

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Weitere Informationen über den CS Investment Funds 2, der Fondsprospekt und der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht sowie die aktuellen Produktpreise können kostenlos bezogen werden in englischer Sprache von Credit Suisse Fund Management S.A., den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter [www.credit-suisse.com/fundsearch](http://www.credit-suisse.com/fundsearch). Dort finden Sie ebenfalls Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 3 Jahren.

Infolge der Zusammenlegung per 14.02.2020 wies der Teilfonds andere Eigenschaften auf und die Performance wurde unter Bedingungen erzielt, die nicht mehr gegeben sind.

Monatlich aktualisierte Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter [www.credit-suisse.com/fundsearch](http://www.credit-suisse.com/fundsearch).

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch die Bank oder den Berater des Anlegers. Die neueste Version dieses Basisinformationsblatts ist erhältlich unter: [www.credit-suisse.com/fundsearch](http://www.credit-suisse.com/fundsearch).

Die Depotstelle dieses Produkts ist: Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxemburg