

# CS (CH) Corporate CHF Bond Fund IA



## Informationen zum Produkt

Obligationen

66'306'038

Gesamtnettovermögen des Fonds in CHF

|   |  |   |
|---|--|---|
| Anteilklasse TNA, CHF<br><b>4'303'551</b> | NAV der Anteilklasse, CHF<br><b>977.93</b> | Management Fees p.a. <sup>1</sup><br><b>0.40%</b> |
|---|--|---|

|  |  |  |
|--|--|--|
| Rendite (netto) MTD<br><b>0.76%</b><br>Bench. <b>0.96%</b> | Rendite (netto) QTD<br><b>0.76%</b><br>Bench. <b>0.96%</b> | Rendite (netto) YTD<br><b>2.38%</b><br>Bench. <b>2.50%</b> |
|--|--|--|

## Fondsdetails

|                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| Investment Manager              | Michael Schmid           |
| Emissionsdatum des Fonds        | 29.06.1984               |
| Emissionsdatum der Anteilklasse | 12.12.2012               |
| Anteilklasse                    | IA                       |
| Emissionswährung                | CHF                      |
| Dividenden-Typ                  | Ausschüttend             |
| Fondsdomizil                    | Schweiz                  |
| ISIN                            | CH0201914238             |
| Benchmark                       | SBI Foreign AAA-BBB (TR) |

## Anlagepolitik

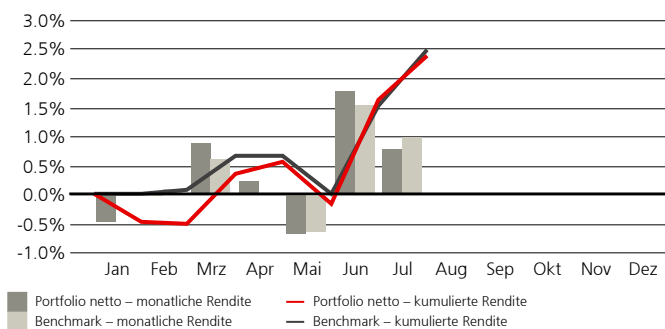
Das Anlageziel des Fonds ist ein auf lange Sicht angemessener Anlageertrag durch Investition in auf CHF lautende Unternehmensanleihen von Emittenten weltweit. Der Fonds investiert in festverzinsliche Wertpapiere sowohl aus dem Investment-Grade wie auch aus dem Non-Investment-Grade Bereich, wobei das durchschnittliche Rating des Fonds jederzeit mindestens Investment Grade (Baa3/BBB-) beträgt. Weiter kann der Fonds bis maximal zur Hälfte des Fondsvermögens in nicht auf CHF lautende festverzinsliche Wertpapiere investieren, wobei jedoch das Währungsrisiko vollständig in CHF abgesichert werden muss.

Investieren ist mit Risiken verbunden, darunter das Risiko eines Kapitalverlusts. 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.

Morningstar-Rating ★★★★★  
(31.07.2024)

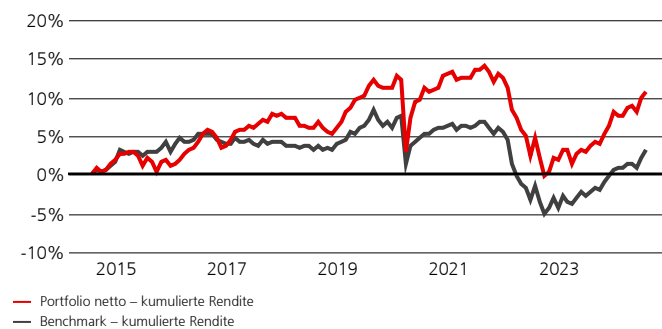
## Renditeübersicht – monatlich & kumuliert

Seit 01.01.2024



## Renditeübersicht – kumuliert

Seit 01.08.2014



## Renditeübersicht – monatlich & YTD

Seit 01.01.2024, in %

|                      | Jan          | Feb          | Mrz         | Apr         | Mai          | Jun         | Jul          | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | YTD          |
|----------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-----|-----|-----|-----|-----|--------------|
| Portfolio netto      | -0.47        | -0.05        | 0.86        | 0.21        | -0.70        | 1.78        | 0.76         |     |     |     |     |     | 2.38         |
| Benchmark            | 0.00         | 0.06         | 0.58        | 0.00        | -0.64        | 1.51        | 0.96         |     |     |     |     |     | 2.50         |
| <b>Relativ netto</b> | <b>-0.48</b> | <b>-0.11</b> | <b>0.27</b> | <b>0.21</b> | <b>-0.06</b> | <b>0.26</b> | <b>-0.21</b> |     |     |     |     |     | <b>-0.12</b> |

<sup>1</sup> 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.

Die vorgenannten Personen führen regulierte Tätigkeiten nur in dem Land / den Ländern durch, in dem/denen sie ordnungsgemäss lizenziert sind, sofern dies relevant ist.

ESG steht für Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und Unternehmensführung (Governance).

Die Definitionen aller Akronyme/Begriffe, die in diesem Dokument verwendet werden, sind im Glossar zu finden. Weitere wichtige Informationen sind am Ende des Dokuments zu finden.

## Renditeübersicht

Seit 01.12.2012, in %

|                      | Rollende Renditen |             | Annualisierte Renditen |             |             |             |
|----------------------|-------------------|-------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                      | 1 Monate          | 3 Monate    | 1 Jahr                 | 3 Jahre     | 5 Jahre     | ITD         |
| Portfolio netto      | 0.76              | 1.83        | 6.69                   | -0.83       | -0.11       | 1.26        |
| Benchmark            | 0.96              | 1.83        | 5.58                   | -1.14       | -0.75       | 0.56        |
| <b>Relativ netto</b> | <b>-0.21</b>      | <b>0.00</b> | <b>1.11</b>            | <b>0.31</b> | <b>0.64</b> | <b>0.70</b> |

## Renditeübersicht – jährlich

Seit 01.01.2015, in %

|                      | 2015         | 2016        | 2017        | 2018         | 2019        | 2020        | 2021        | 2022         | 2023        | 2024         |
|----------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| Portfolio netto      | -0.68        | 2.53        | 3.90        | -1.69        | 4.95        | 1.65        | -0.40       | -9.42        | 6.11        | 2.38         |
| Benchmark            | 1.10         | 1.09        | 0.21        | -0.33        | 2.13        | 0.30        | -0.72       | -9.38        | 5.23        | 2.50         |
| <b>Relativ netto</b> | <b>-1.78</b> | <b>1.44</b> | <b>3.70</b> | <b>-1.37</b> | <b>2.81</b> | <b>1.35</b> | <b>0.33</b> | <b>-0.04</b> | <b>0.88</b> | <b>-0.12</b> |

## Risikokennzahlen

|                        | Portfolio | Benchmark |
|------------------------|-----------|-----------|
| Modified Duration      | 4.15      | 4.29      |
| Yield to maturity      | 1.85%     | 1.25%     |
| Yield to worst         | 1.69%     | 1.25%     |
| WAL-to-worst in Jahren | 4.64      | 4.54      |

## Risikoubersicht – ex post

Seit 01.12.2012, in %

|                       | Annualisiertes Risiko, in % |             |             |             |
|-----------------------|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | 1 Jahr                      | 3 Jahre     | 5 Jahre     | ITD         |
| Portfoliovolatilität  | 2.87                        | 4.42        | 5.56        | 3.97        |
| Benchmarkvolatilität  | 2.10                        | 3.87        | 4.25        | 3.07        |
| <b>Tracking Error</b> | <b>1.23</b>                 | <b>1.64</b> | <b>2.25</b> | <b>1.86</b> |

|  | Portfolio | Benchmark |
|--|-----------|-----------|
| Linear gewichtetes durchschnittliches Bonitätsrating | A-        | AA-       |
| Anzahl Titel   | 88        | 558       |

## 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.

- **Kreditrisiko:** Emittenten von vom Fonds gehaltenen Vermögenswerten zahlen unter Umständen keine Zinsen oder zahlen bei Fälligkeit Kapital nicht zurück. Ein Teil der Anlagen des Fonds weist unter Umständen ein erhebliches Kreditrisiko auf.
- **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.
- **Gegenpartierisiko:** Der Konkurs oder die Insolvenz der Derivat-Gegenparteien des Fonds können zu einem Zahlungs- oder Lieferausfall führen.
- **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.
- **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.

Die Anlageziele, Risiken, Gebühren und Kosten des Produkts sowie umfangreichere Informationen dazu sind dem Prospekt zu entnehmen, der vor der Anlage sorgfältig gelesen werden sollte.

**Anleger können den investierten Betrag vollständig oder teilweise verlieren. 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 UBS Kundenberater, einem Repräsentanten oder gegebenenfalls über Fundsearch ([credit-suisse.com/fundsearch](https://credit-suisse.com/fundsearch)) erhältlich.**

## Vermögensstruktur nach IBOXX Sektor

In % des Exposures

|                       | Portfolio | Benchmark | Portfolio Benchmark |
|-----------------------|-----------|-----------|---------------------|
| Finanzwerte           | 66.44     | 56.24     |                     |
| Versorger             | 7.55      | 2.39      |                     |
| Telekommunikation     | 5.45      | 2.28      |                     |
| Gesundheitswesen      | 5.08      | 1.74      |                     |
| Konsumgüter           | 4.75      | 4.69      |                     |
| Industrie             | 2.59      | 3.26      |                     |
| Grundstoffe           | 2.22      | 0.45      |                     |
| Staatsnahe Emittenten | 1.40      | 22.17     |                     |
| Technologie           | 1.39      | 0.60      |                     |
| Rest                  | 3.12      | 6.18      |                     |

## Vermögensstruktur nach Risiko-Währung (vor Währungsabsicherung)

In % des Exposures

|      | Portfolio | Benchmark | Portfolio Benchmark |
|------|-----------|-----------|---------------------|
| CHF  | 80.31     | 100.00    |                     |
| EUR  | 17.55     | -         |                     |
| USD  | 2.14      | -         |                     |
| GBP  | 0.00      | -         |                     |
| Rest | 0.00      | -         |                     |

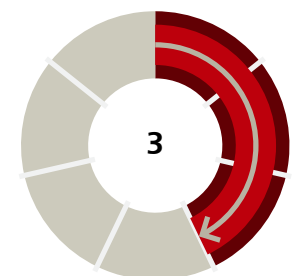
## Vermögensstruktur nach Risiko-Währung (nach Währungsabsicherung)

In % des Exposures

|      | Portfolio | Benchmark | Portfolio Benchmark |
|------|-----------|-----------|---------------------|
| CHF  | 99.43     | 100.00    |                     |
| EUR  | 0.51      | -         |                     |
| USD  | 0.06      | -         |                     |
| Rest | 0.00      | -         |                     |

## Risikoprofil<sup>2</sup>

PRIIP SRI



Höhere Werte (bis zu 7) weisen auf ein höheres Risiko hin, während niedrigere Werte (bis zu 1) auf ein geringeres Risiko hinweisen.

<sup>2</sup> Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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. 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.

**Vermögensstruktur nach kombiniertem Rating**

In % des Exposures

|                 | Portfolio | Benchmark | Portfolio<br>Benchmark |
|-----------------|-----------|-----------|------------------------|
| AAA             | -         | 25.16     |                        |
| AA+             | 3.11      | 5.24      |                        |
| AA              | 1.19      | 4.50      |                        |
| AA-             | 5.62      | 15.94     |                        |
| A+              | 6.05      | 15.28     |                        |
| A               | 15.95     | 8.03      |                        |
| A-              | 17.76     | 9.12      |                        |
| BBB+            | 20.76     | 10.09     |                        |
| BBB             | 16.73     | 5.42      |                        |
| BBB-            | 6.66      | 1.05      |                        |
| BB+             | 2.25      | 0.16      |                        |
| BB              | 0.30      | -         |                        |
| BB-             | 1.40      | -         |                        |
| B+              | 0.86      | -         |                        |
| D               | 0.00      | -         |                        |
| Liquide Anlagen | 1.35      | -         |                        |
| Rest            | 0.00      | -         |                        |

**Vermögensstruktur nach WAL Bucket**

In % des Exposures

|             | Portfolio | Benchmark | Portfolio<br>Benchmark |
|-------------|-----------|-----------|------------------------|
| < 1 Jahr    | 8.30      | -         |                        |
| 1-3 Jahre   | 22.51     | 32.85     |                        |
| 3-5 Jahre   | 27.15     | 33.38     |                        |
| 5-7 Jahre   | 24.57     | 19.18     |                        |
| 7-10 Jahre  | 14.45     | 9.96      |                        |
| 10-15 Jahre | 2.71      | 3.53      |                        |
| >15 Jahre   | 0.30      | 1.10      |                        |

**Vermögensstruktur nach Kapitalstruktur**

In % des Exposures

|                                 | Portfolio | Benchmark | Portfolio<br>Benchmark |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------------------|
| Vorrangig unbesichert           | 52.93     | 55.82     |                        |
| Nachrangig                      | 21.57     | 0.69      |                        |
| Vorrangig besichert             | 14.46     | 36.58     |                        |
| Vorrangig mit Verlustabsorption | 9.69      | 6.91      |                        |
| Liquidität                      | 1.10      | -         |                        |
| Rest                            | 0.26      | -         |                        |

**Vermögensstruktur nach Risikoland**

In % des Exposures

|                 | Portfolio | Benchmark | Portfolio<br>Benchmark |
|-----------------|-----------|-----------|------------------------|
| Schweiz         | 19.12     | 1.93      |                        |
| Deutschland     | 14.88     | 14.07     |                        |
| Frankreich      | 12.56     | 16.17     |                        |
| USA             | 10.55     | 10.52     |                        |
| Spanien         | 6.55      | 4.64      |                        |
| Kanada          | 5.71      | 11.81     |                        |
| Österreich      | 5.34      | 3.84      |                        |
| Grossbritannien | 4.80      | 4.75      |                        |
| Australien      | 3.98      | 6.20      |                        |
| Rest            | 16.52     | 26.07     |                        |

**10 grösste Positionen**

In % des Exposures

| Wertschriftenname <sup>3</sup>     | ISIN         | Coupon p. a. | Fälligkeitstag | Gewichtung |
|------------------------------------|--------------|--------------|----------------|------------|
| ROYAL BANK OF CANADA               | CH1132966289 | 0.20%        | 22.09.2031     | 2.10%      |
| SOCIETE GENERALE SA                | CH1248666955 | 2.62%        | 27.02.2030     | 2.10%      |
| HYPO VORARLBERG BANK AG            | CH0461238948 | 1.63%        | 29.11.2029     | 1.86%      |
| ZURICH INSURANCE GROUP AG          | CH1151526204 | 1.50%        | 03.05.2052     | 1.75%      |
| NEW YORK LIFE GLOBAL FUNDING       | CH0564642095 | 0.13%        | 11.09.2029     | 1.72%      |
| E.ON SE                            | CH1227937708 | 2.50%        | 05.12.2029     | 1.63%      |
| DEUTSCHE BANK AG                   | CH1244319450 | 3.65%        | 27.01.2029     | 1.62%      |
| RCI BANQUE SA                      | CH1264414330 | 3.50%        | 10.05.2028     | 1.62%      |
| DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSS | CH1244731753 | 2.63%        | 27.08.2029     | 1.61%      |
| ENGIE SA                           | CH1277582016 | 2.49%        | 04.07.2031     | 1.60%      |

**Fondsstatistik - ex post**

|                          | 3 Jahre<br>Portfolio | 5 Jahre<br>Portfolio |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Information-Ratio        | 0.20                 | 0.31                 |
| Maximaler Drawdown, in % | -12.46               | -12.46               |

<sup>3</sup> Dies ist eine indikative Asset-Allokation, die sich im Verlauf der Zeit verändern kann. Bei diesem Produkt handelt es sich nicht um eine Direktanlage in die oben aufgeführten Sicherheiten. Daher wird die tatsächliche Performance des Produkts weder positiv noch negativ widerspiegelt. Die auf dieser Seite dargestellten Unternehmen und/oder Instrumente dienen ausschliesslich zu Illustrationszwecken und sind weder als Aufforderung noch als Angebot zum Kauf oder Verkauf einer Beteiligung oder einer Anlage zu verstehen.

**Schlüsselidentifikatoren**

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Wertschriftenname          | Credit Suisse (CH) Corporate CHF Bond Fund IA |
| Bloomberg Ticker           | CSCBCHI SW                                    |
| ISIN                       | CH0201914238                                  |
| Valoren-Nr.                | 20191423                                      |
| Benchmark                  | SBI Foreign AAA-BBB (TR)                      |
| Benchmark Bloomberg Ticker | SBF14T  |

**Kennzahlen**

|                                  |                                      |
|----------------------------------|--------------------------------------|
| Fondsleitung                     | UBS Fund Management (Switzerland) AG |
| OGAW                             | Nein                                 |
| Ende des Geschäftsjahres         | 30. September                        |
| Wertpapierleihe                  | Ja                                   |
| Laufende Kosten <sup>4</sup>     | 0.49%                                |
| Kündigungsfrist für Zeichnungen  | täglich                              |
| Abrechnungsfrist für Zeichnungen | T + 2                                |
| Kündigungsfrist für Rücknahmen   | täglich                              |
| Abrechnungsfrist für Rücknahmen  | T + 2                                |
| Ausschüttungshäufigkeit          | jährlich                             |
| Letzte Ausschüttung              | 16.11.2023                           |
| Ausschüttung                     | 11.10                                |
| Ausschüttungswährung             | CHF                                  |
| Zeichnungsschluss                | 15:00 CET                            |
| Swinging single pricing (SSP*)   | Kompletter Swing NAV                 |

**ESG-Ansatz<sup>5</sup>**

Dieser Fonds bewirbt ökologische, soziale und Governance-Merkmale. Er wendet die nachhaltige Anlagepolitik von CSAM ([www.credit-suisse.com/esg](http://www.credit-suisse.com/esg)) einschliesslich normenbasierter, wertebasierter und geschäftsgebarensbasierter Ausschlüsse an, um ESG-Faktoren mit herkömmlicher Finanzanalyse zu kombinieren und so ein CSAM ESG-Signal zu berechnen, das als Grundlage für einen Bottom-up-Wertpapierauswahlprozess dient. Weitere Informationen zu den ESG-Anlagekriterien und den nachhaltigkeitsbezogenen Aspekten des Fonds finden Sie in den rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Dokumenten des Fonds (wie z. B. dem Verkaufsprospekt) und unter [www.credit-suisse.com/esg](http://www.credit-suisse.com/esg). Neben nachhaltigkeitsbezogenen Aspekten sollten bei der Entscheidung für eine Investition in den Fonds alle Ziele und Merkmale des Fonds berücksichtigt werden, wie im Verkaufsprospekt oder in den Informationen beschrieben, die den Anlegern gegenüber gemäss den geltenden Vorschriften offengelegt werden.

Bestimmte Datenpunkte dienen lediglich der Transparenz und sind weder mit einem spezifischen ESG-Anlageprozess noch mit der ESG-Methodik von CSAM verknüpft. Einzelheiten zum ESG-Entscheidungsprozess des Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

**ESG-Merkmale**

| ESG Benchmark            | Ausschlusskriterien                 | ESG Integration                     | Active Ownership <sup>6</sup>       | Nachhaltiges Anlageziel  |
|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**ESG-Übersicht**

Gemäss MSCI-Methodik. Fonds-Performance gegenüber Benchmark: SBI Foreign AAA-BBB (TR).

|   | Portfolio | Benchmark |
|---|-----------|-----------|
| ESG-Rating  | AA        | AA        |
| ESG-Qualitätsscore  | 7.37      | 7.22      |
| Bewertung des Aspekts «Umwelt»  | 7.43      | 7.09      |
| Bewertung des Aspekts «Soziales»  | 5.03      | 5.00      |
| Bewertung des Aspekts «Unternehmensführung»   | 5.86      | 6.05      |
| Datenabdeckung für Rating/Scoring   | 95.12%    | 96.60%    |
| Gewichtete durchschnittliche Kohlenstoffintensität (Tonnen CO <sub>2</sub> e / USD Mio. Umsatz) | 47.43     | 23.59     |
| Datenabdeckung für CO <sub>2</sub> -Emissionsintensität   | 93.72%    | 91.25%    |

Hinweis: Die in diesem Abschnitt dargestellte Gesamtkohlenstoffintensität kann höher sein als der Gesamtwert in der Aufschlüsselungsgrafik. Grund hierfür ist, dass die Zahl bereinigt wurde und die tatsächlichen Gewichtungen aufgrund der begrenzten Datenabdeckung überhöht wurden. Weitere Informationen über die MSCI-Methodik für die vorstehend aufgeführten ESG-Datenpunkte finden Sie im Glossar.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Die Klassifizierung nach dem Regelwerk für nachhaltige Anlagen (Sustainable Investment Framework) der CS widerspiegelt die Beurteilung zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments und kann sich ändern.

<sup>6</sup> Active Ownership ist Teil der Strategie des Fonds, im besten Interesse seiner Anlegerinnen und Anleger zu handeln sowie den langfristigen Wert ihrer Anlagen zu erhalten und zu optimieren. Um Best Practices zu fördern und sicherzustellen, dass die Unternehmen, in die investiert wird, nachhaltig und langfristig erfolgreich sind, ist Active Ownership so ausgestaltet, dass es diese Unternehmen auf zwei Ebenen beeinflusst: erstens durch Stimmrechtsvertretung und zweitens durch Engagement. Im Falle von Anlagen in andere Fonds (Zielfonds) hat der Fonds keine oder nur eine begrenzte Möglichkeit, hinsichtlich des Zielfonds bzw. der Unternehmen, in die der Zielfonds investiert, Active Ownership auszuüben.

## 10 grösste Emittenten

Bezogen auf das wirtschaftliche Gesamtexposure des Fonds. Bestimmte Datenpunkte, die in dieser Tabelle offengelegt werden, dienen lediglich der Transparenz und sind weder mit einem bestimmten ESG-Anlageprozess noch mit der CSAM-ESG-Methodik verknüpft. Einzelheiten über den ESG-Entscheidungsprozess des Fonds finden Sie im Fondsprospekt. Quellen: MSCI und das firmeneigene ESG-Signal für festverzinsliche Wertpapiere

| Kurzbezeichnung des Emittenten <sup>7</sup> | Gewichtung in portfolio | IBOXX Sektor | MSCI-ESG-Rating | ESG-Signal für festverzinsliche Anlagen | ESG-Kontroversen-Flag | Emissionsintensität (tCO <sub>2</sub> e / USD Mio. Umsatz) |
|---|-------------------------|--------------|-----------------|---|-----------------------|--|
| MUENCHENER HYPOTHEKENBK EG                  | 2.43%                   | Finanzwesen  | AA              | Positiv                                 | Grün                  | 1.14   |
| BNP PARIBAS SA                              | 2.18%                   | Finanzwesen  | AA              | Positiv                                 | Orange                | 3.20   |
| ROYAL BANK OF CANADA                        | 2.10%                   | Finanzwesen  | AA              | Positiv                                 | Orange                | 1.80   |
| SOCIETE GENERALE SA                         | 2.10%                   | Finanzwesen  | AA              | Positiv                                 | Orange                | 1.60   |
| HYPO VORARLBERG BANK AG                     | 1.86%                   | Finanzwesen  | BBB             | Neutral                                 | Gelb                  | 1.70   |
| ZUERICH VERSICHERUNGS GESELLSCHAFT AG       | 1.75%                   | Finanzwesen  | AAA             | Positiv                                 | Grün                  | 1.00   |
| NEW YORK LIFE GLOBAL FUNDING                | 1.72%                   | Finanzwesen  | BBB             | Neutral                                 | Grün                  | 3.75   |
| E.ON SE                                     | 1.63%                   | Versorger    | AA              | Positiv                                 | Gelb                  | 50.70  |
| DEUTSCHE BANK AG                            | 1.62%                   | Finanzwesen  | A               | Neutral                                 | Orange                | 7.00   |
| RCI BANQUE                                  | 1.62%                   | Konsumgüter  | BBB             | Neutral                                 | Orange                | 12.25  |

Hinweis: Alle ESG-Datenpunkte in der Tabelle beziehen sich gegebenenfalls auf einen zugrunde liegenden Emittenten (z. B. Aktienemittenten bei einer Wandelanleihe). Weitere Informationen über die Methodik für die vorstehend aufgeführten ESG-Datenpunkte finden Sie im Glossar.

## Aufschlüsselung der Vermögenswerte nach firmeneigenen ESG-Signalen für festverzinsliche Wertpapiere

Gemäss der firmeneigenen Methodik von CSAM in Prozent des gesamten wirtschaftlichen Exposure des Fonds aus festverzinslichen Anlagen. Fonds-Performance gegenüber Benchmark: SBI Foreign AAA-BBB (TR).

|               | Portfolio | Benchmark | Portfolio Benchmark |
|---------------|-----------|-----------|---------------------|
| Positiv       | 57.72     | 54.37     |                     |
| Neutral       | 37.96     | 42.98     |                     |
| Negativ       | 2.97      | 2.15      |                     |
| Nicht gerated | 0.00      | 0.50      |                     |

Hinweis: Das Exposure in festverzinslichen Anlagen beträgt 98.65% der Portfoliogewichtung für diese Anteilsklasse. Die firmeneigenen ESG-Signale werden gemäss Fondsvertrag im ESG Integrationsansatz des Asset Managers verwendet. Weitere Informationen zum ESG-Signal für festverzinsliche Wertpapiere finden Sie im Glossar.

## Vermögensstruktur nach ESG Rating

In Prozent des wirtschaftlichen Gesamtexposure. Fonds-Performance gegenüber Benchmark: SBI Foreign AAA-BBB (TR). Quelle: MSCI-ESG-Rating

|                      | Portfolio | Benchmark | Portfolio Benchmark |
|----------------------|-----------|-----------|---------------------|
| AAA                  | 15.20     | 13.14     |                     |
| AA                   | 43.91     | 41.97     |                     |
| A                    | 19.75     | 26.84     |                     |
| BBB                  | 11.80     | 8.98      |                     |
| BB                   | 2.96      | 4.25      |                     |
| B                    | 1.49      | 1.07      |                     |
| CCC                  | -         | 0.36      |                     |
| Nicht bewertbar      | 1.35      | -         |                     |
| Keine Datenabdeckung | 3.53      | 3.40      |                     |

Hinweis: Weitere Informationen über die ESG-Rating-Methodik von MSCI und den Unterschied zwischen den Kategorien «nicht bewertbar» und «keine Datenabdeckung» finden Sie im Glossar.

## Vermögensstruktur nach Warnungen zu ESG-Kontroversen

In Prozent des wirtschaftlichen Gesamtexposure des Fonds gegenüber Beteiligungsunternehmen. Fonds-Performance gegenüber Benchmark: SBI Foreign AAA-BBB (TR). Quelle: MSCI

|                      | Portfolio | Benchmark | Portfolio Benchmark |
|----------------------|-----------|-----------|---------------------|
| Grün                 | 38.45     | 38.37     |                     |
| Gelb                 | 22.24     | 22.80     |                     |
| Orange               | 33.03     | 24.70     |                     |
| Rot                  | -         | -         |                     |
| Keine Datenabdeckung | 4.93      | 6.43      |                     |

Hinweis: Das Exposure in Beteiligungsunternehmen beträgt 98.65% der Portfoliogewichtung für diese Anteilsklasse aus. MSCI stellt nur Daten zu ESG-Kontroversen für Unternehmensemittenten bereit. Alle verbleibenden Instrumente (z. B. Staatsanleihen) sind von dieser Aufschlüsselung ausgenommen. Weitere Informationen über die Methodik für Warnhinweise bei ESG-Kontroversen («Flag») von MSCI finden Sie im Glossar.

## Beitrag zur Emissionsintensität nach IBOXX Sektor

Emissionsintensität in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent (THG-Scopes 1 und 2) pro 1 Mio. USD Umsatz, nach IBOXX Sektor. Fonds-Performance gegenüber Benchmark: SBI Foreign AAA-BBB (TR). Quelle: MSCI

|              | Portfolio    | Benchmark    | Portfolio Benchmark |
|--------------|--------------|--------------|---------------------|
| Versorger    | 18.73        | 5.58         |                     |
| Finanzwerte  | 9.15         | 5.63         |                     |
| Rest         | 6.80         | 8.26         |                     |
| Industrie    | 5.07         | 1.12         |                     |
| Technologie  | 4.69         | 0.93         |                     |
| <b>Total</b> | <b>44.46</b> | <b>21.53</b> |                     |

Hinweis: Die sicherheitsgewichtete Datenabdeckung für das Portfolio beträgt 93.72%. Der in diesem Abschnitt dargestellte Gesamtwert kann niedriger sein als der Wert im Abschnitt «ESG-Übersicht». Grund hierfür ist, dass die Zahlen in dieser Aufschlüsselung nicht bereinigt wurde und die tatsächlichen Gewichtungen verwendet wurden. Weitere Informationen zur Intensität der Kohlenstoffemissionen finden Sie im Glossar.

<sup>7</sup> Dies ist eine indikative Asset-Allokation, die sich im Verlauf der Zeit verändern kann. Bei diesem Produkt handelt es sich nicht um eine Direktanlage in die oben aufgeführten Sicherheiten. Daher wird die tatsächliche Performance des Produkts weder positiv noch negativ widerspiegelt. Die auf dieser Seite dargestellten Unternehmen und/oder Instrumente dienen ausschliesslich zu Illustrationszwecken und sind weder als Aufforderung noch als Angebot zum Kauf oder Verkauf einer Beteiligung oder einer Anlage zu verstehen.

## Glossar

|   |   |
|---|---|
| Annualisiertes Risiko                                 | Das annualisierte Risiko ist eine Kennzahl, mit der das Risiko eines Fonds gemessen wird. Es beschreibt die Bandbreite der Renditen, welche im Beobachtungszeitraum erzielt wurden bzw. mit der grössten Wahrscheinlichkeit erzielt werden. Eine höhere Volatilität impliziert ein höheres Risiko.  |
| Annualisierte Rendite                                 | Ein Mass für die durchschnittliche Wertsteigerung einer Anlage pro Jahr innerhalb eines bestimmten Zeitraums.   |
| Bottom-up   | Ein Anlageansatz, der sich auf die Analyse einzelner Aktien konzentriert und das makroökonomische Umfeld weniger betont.  |
| CO2-Emissionsintensität                               | Unter der gewichteten durchschnittlichen Emissionsintensität, die von MSCI ESG bereitgestellt wird, versteht man die Scope-1- und Scope-2-Emissionen in Tonnen CO <sub>2</sub> -Äquivalent pro 1 Mio. USD Umsatz. Die Intensitäten werden nach IBOXX Sektor-Sektoren aufgeschlüsselt und nach Wertpapieren gewichtet.   |
| Ausschüttend  | Zahlung eines Investmentfonds zur Ausschüttung der erzielten Erträge an seine Anteilhaber.  |
| ESG affin   | Dieses Produkt tätigt Anlagen, welche die Nachhaltigkeitsmerkmale der Unternehmen im Anlageprozess ausdrücklich bewerten und berücksichtigen.   |
| ESG-Benchmark   | Ein Kreuz im Kästchen «ESG-Referenzindex» zeigt an, dass die ESG-Performance des Portfolios im ESG-Abschnitt dieses Dokuments mit einem ESG-Index verglichen wird. Ist das Kästchen nicht angekreuzt, dann vergleicht der ESG-Abschnitt in diesem Dokument die ESG-Performance des Portfolios mit der eines Nicht-ESG-Index oder es wird kein Vergleich durchgeführt, wenn kein anerkannter Referenzindex verfügbar ist. Der Anleger muss die rechtlichen Fondsunterlagen lesen, um die Anwendung des Referenzindex zu verstehen. In jedem Fall bedeutet ein Kreuz im Kästchen «ESG-Referenzindex» nicht, dass der ESG-Referenzindex zur Erfüllung der ESG-Strategie des Fonds verwendet wird.  |
| ESG-Kontroversen-Flag                                 | Die Warnung zu ESG-Kontroversen dient der rechtzeitigen und einheitlichen Beurteilung von ESG-Kontroversen im Zusammenhang mit Publikumsgesellschaften und Emittenten festverzinslicher Wertpapiere. Eine Kontroverse ist in der Regel ein einmaliges Ereignis, wie eine Ölpest, ein Unfall oder Anschuldigungen wie z. B. Sicherheitsprobleme in einer Produktionsstätte. Warnungen zu Kontroversen können rot, orange, gelb oder grün sein. Rot bedeutet, dass ein Unternehmen in mindestens eine sehr schwere Kontroverse verwickelt ist. Orange bedeutet, dass ein Unternehmen in mindestens eine anhaltende, aktuelle, schwere strukturelle Kontroverse verwickelt ist. Gelb bedeutet, dass das Unternehmen in schwere bis mittelschwere Kontroversen verwickelt ist. Grün bedeutet, dass das Unternehmen nicht in grössere Kontroversen verwickelt ist. Weitere Informationen zur Methodik finden Sie unter <a href="http://www.msci.com/esg-investing">www.msci.com/esg-investing</a> .  |
| ESG-Qualitätsbewertung                                | Die ESG-Qualitätsbewertung, basierend auf den ESG-Bewertungen von MSCI für die Basiswerte, erfolgt auf einer Skala von 0 (sehr schlecht) bis 10 (sehr gut). Sie entspricht nicht direkt den zugrunde liegenden Werten der Aspekte Umwelt, Soziales und Governance. Die Bewertungen der einzelnen Aspekte sind auf absoluter Basis berechnet, die ESG-Qualitätsbewertung des Portfolios wird aber durch MSCI angepasst, um das branchenspezifische Niveau des eingegangenen ESG-Risikos darzustellen. Da die Bewertungen der einzelnen Aspekte absolut sind und die ESG-Qualitätsbewertung des Portfolios relativer Natur ist, kann für Erstere kein Durchschnitt zur Ableitung von Letzterem gebildet werden. Die Abdeckungsrate ist nach Wertpapieren gewichtet.   |
| ESG-Rating des Emittenten                             | Die von MSCI ESG bereitgestellten Unternehmens- und Länder-ESG-Ratings werden anhand einer Skala von AAA (höchstes Rating) bis CCC (niedrigstes Rating) gemessen. Unternehmens-ESG-Ratings basieren auf dem Exposure des Emittenten gegenüber branchenspezifischen ESG-Risiken und seiner Fähigkeit, diese Risiken im Vergleich zu den Mitbewerbern zu mindern. Unternehmens-ESG-Ratings werden auf branchenrelativer Basis berechnet, während die zugrunde liegenden einzelnen E-, S- und G-Ratings absoluter Natur sind. Somit ist das ESG-Rating nicht als Durchschnitt der einzelnen E-, S- und G-Ratings zu verstehen. Anhand von Länder-ESG-Ratings werden das Exposure von Ländern gegenüber ESG-Risikofaktoren und die Steuerung dieser ermittelt und es wird dargestellt, wie sich diese Faktoren auf die langfristige Nachhaltigkeit der entsprechenden Volkswirtschaft auswirken könnten. Die Ratings werden aus Scores von 0 bis 10 bei den zugrunde liegenden Faktoren in den Bereichen E, S und G abgeleitet. Weitere Informationen zur MSCI-Methodik finden Sie unter <a href="http://www.msci.com/esg-investing">www.msci.com/esg-investing</a> . |
| Ex post   | Bezieht sich auf Kennzahlen, die auf historischen Daten basieren.   |
| Treibhausgasemissionen (THG)                          | Scope-1-Emissionen werden direkt von einem Unternehmen verursacht und stammen aus eigenen oder kontrollierten Quellen wie der Verbrennung von Brennstoffen (stationär oder mobil), Industrieprozessen usw. Scope-2-Emissionen sind indirekte Emissionen und entstehen in erster Linie bei der Erzeugung des vom Unternehmen verbrauchten Stroms. Scope-3-Emissionen sind alle anderen indirekten Emissionen in Verbindung mit der Unternehmenstätigkeit, die etwa durch Geschäftsreisen, erzeugte Abfälle sowie Produkte in der gesamten Lieferkette und während der Verwendung der Produkte bis zum Ende ihrer Lebensdauer entstehen. Auf Scope 3 entfällt für gewöhnlich der grösste Teil der von einem Unternehmen erzeugten Emissionen.   |
| Information-Ratio                                     | Das Information Ratio ist ein Risikomass, welches eine Aussage über die Fähigkeit des Portfoliomanagers macht. Je höher das Information Ratio, desto wahrscheinlicher, dass die Fähigkeit des Portfolio Managers zur Überrendite des Portfolios geführt hat und nicht günstige Marktbewegungen dafür verantwortlich sind.   |
| ITD   | Seit Aufsetzung (Inception-to-date)   |
| Maximaler Drawdown                                    | Beschreibt das schlechteste Resultat (in Prozent), welches im Beobachtungszeitraum realisiert wurde.  |
| Morningstar   | Detaillierte Beschreibungen des Ansatzes und der Kriterien, die bei der Beurteilung und Billigung von Anlagestrategien verwendet werden, finden Sie hier: <a href="https://www.morningstar.co.uk/uk/topics/196948/theme/morningstarratingexplained.aspx">https://www.morningstar.co.uk/uk/topics/196948/theme/morningstarratingexplained.aspx</a> .   |
| MTD   | Seit Monatsbeginn (Month-to-date)   |
| MSCI  | MSCI bezieht sich auf den externen Datenlieferanten MSCI ESG Research LLC und/oder dessen Tochtergesellschaften.  |
| MSCI-ESG-Methodik                                     | Für weitere Informationen zu der angewandten Methodologie zur Beurteilung von ESG Charakteristiken verweisen wir auf: <a href="http://www.msci.com/esg-investing">www.msci.com/esg-investing</a> .  |
| NAV   | Nettoinventarwert (Net Asset Value)   |
| Nicht bewertbar / Keine Datenabdeckung                | Sofern MSCI eine Anlageart für die ESG-Analyse in Betracht zieht, aber Daten zu einem wirtschaftlichen Exposure wegen fehlender Daten vom Datenanbieter nicht verfügbar sind, fällt die Anlage unter die Kategorie «Keine Datenabdeckung». Wenn MSCI eine Anlageart als ausserhalb des Geltungsbereichs für ESG-Analysen erachtet (z. B. liquide Mittel, Währungen), fällt das wirtschaftliche Exposure unter die Kategorie «Nicht bewertbar». Weitere Informationen zu ausgeschlossenen Anlagearten finden Sie unter <a href="http://www.msci.com/esg-investing">www.msci.com/esg-investing</a> .  |
| Laufende Kosten                                       | Für maximal 12 Monate ab dem Ende des Geschäftsjahres und seit der Auflegung des Fonds basieren die Angaben zu den laufenden Kosten auf den geschätzten Kosten. Danach entsprechen die laufenden Kosten der TER gemäss dem letzten Jahresbericht. Ausgenommen sind Performance Fees und Portfoliotransaktionskosten, mit Ausnahme von vom Fonds bezahlten Ausgabe- und Rücknahmekosten beim Kauf oder Verkauf von Aktien/Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen.   |
| ESG-Rating von Portfolios und Referenzindizes         | Es kann zu Abweichungen kommen zwischen dem ESG-Rating auf Portfolioebene, das von CSAM unter Anwendung der MSCI-Methodik (siehe dieses Factsheet) berechnet wird, und den ESG-Ratings anderer Anbieter (z. B. MSCI-ESG-Fondsratings). Für diese potenziellen Abweichungen gibt es drei Hauptgründe: (1) CSAM verwendet aktualisierte Daten zu den Beständen am Monatsende als Grundlage für die Berechnung und (2) CSAM verwendet konsistent die gegebenenfalls zugrunde liegenden Emittentendaten (z. B. Aktienemittenten bei einer Wandelanleihe) und (3) von CSAM wird ein Look-through-Ansatz für Zielfonds angewendet. Die Abdeckungsrate ist nach Wertpapieren gewichtet. Weitere Informationen zur MSCI-Methodik finden Sie unter <a href="http://www.msci.com/esg-investing">www.msci.com/esg-investing</a> .  |
| Firmeneigenes ESG-Signal für festverzinsliche Anlagen | Zum Zwecke des Risikomanagements integriert der Anlageverwalter ESG-Faktoren in die Wertpapieranalyse, um eine firmeneigene Kaskade zu entwickeln, die ESG-Ratings mehrerer Datenanbieter kombiniert. Als externe Datenquellen werden Lucror, MSCI, Sustainalytics, Inrate, Clarity AI und Refinitiv herangezogen. Das Rating kann ein «positives», «neutrales» oder «negatives» ESG-Signal liefern. Wenn die externen Anbieter die erforderlichen Daten zum Emittenten nicht zur Verfügung stellen, kann das ESG-Signal nicht ermittelt werden. Diese Anlagen fallen dann unter die Kategorie «ohne Rating». Die vom Anlageverwalter angewandte firmeneigene Methodik unterliegt keiner Zusicherung seitens Dritter.   |
| QTD   | Seit Quartalsbeginn (Quarter-to-date)   |
| Rating  | Kennzahl für die Kreditwürdigkeit eines Finanzinstruments (z. B. einer Anleihe) oder seines Emittenten (z. B. Unternehmen oder Staat). Diese Ratings werden von Ratingagenturen veröffentlicht und können in einer einzigen repräsentativen Kennzahl zusammengefasst werden.  |
| Swing Pricing   | Methode zur Berechnung des Nettovermögenswerts von Anlagefonds. Damit lässt sich sicherstellen, dass die Transaktionskosten, die durch die Zeichnung von neuen Anlegern und die Rücknahme von ausscheidenden Anlegern entstehen, von den neuen und ausscheidenden Anlegern und nicht den bestehenden Anlegern getragen werden.  |
| Nachhaltiges Anlageziel                               | Wenn das Kästchen «nachhaltiges Anlageziel» angekreuzt ist, bedeutet dies, dass das Produkt unsere Anlagestrategien mit Kapitalallokationen in Unternehmen umsetzt, die Lösungen für gesellschaftliche Herausforderungen bieten und einem nachhaltigen Anlageziel gerecht werden. Das nachhaltige Anlageziel wird erreicht durch einen spezialisierten Anlageprozess, der sich auf Anlagen in Themen und Sektoren konzentriert, deren wirtschaftliche Tätigkeit die Bewältigung spezifischer ESG-Problematiken unterstützt. Ein nicht angekreuztes Kästchen bedeutet, dass das Produkt kein nachhaltiges Anlageziel verfolgt.   |
| TNA   | Gesamtnetovermögen (Total Net Assets)   |
| Tracking Error  | Der TE beschreibt den Bezug zwischen Portfolio und Benchmark-Rendite über einen bestimmten Zeithorizont.  |
| WAL   | Durchschnittslaufzeit (Weighted Average Life): Durchschnittliche Zeitspanne, während welcher erwartet wird, dass die einzelnen Einheiten unbezahlten Kapitals ausstehend bleiben.   |
| YTD   | Seit Jahresbeginn (Year-to-date)  |

## Warnhinweise

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Vermögensstruktur                | Die indikative Allokation kann sich im Laufe der Zeit ändern. Sämtliche Positionen dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und stellen keine Anlageempfehlungen der UBS dar. Dies stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Beteiligungen oder Anlagen dar. |
| Swinging Single Pricing          | Für mehr Details verweisen wir auf das relevante Kapitel "Net Asset Value" im Fonds-Prospekt  |
| Performance-Startdatum           | Die Performanceberechnung und -darstellung beginnt mit dem ersten vollen Monat einer Anlagestrategie. Dies kann zu einem unterschiedlichen Auflegungs- und Performance-Startdatum führen.   |
| PRIIP SRI                        | 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.            |
| Yield to Maturity/Yield to Worst | Die angegebene Yield to Maturity/Yield to Worst wird per 31.07.2024 berechnet und berücksichtigt keine Kosten, Portfolioveränderungen, Marktschwankungen und potenziellen Ausfälle. Die Yield to Maturity/Yield to Worst ist rein indikativ und kann sich allenfalls ändern.                      |

## ESG-Hinweise

Die in diesem Abschnitt enthaltenen Zahlen sind nicht geprüft. Sofern in diesem Dokument ESG-bezogene Informationen, Aussagen und Bewertungen enthalten sind, haben wir uns unter Umständen teilweise oder vollständig auf öffentlich verfügbare Informationen, intern entwickelte Daten und/oder Informationen verlassen, die aus anderen Quellen stammen, welche wir als zuverlässig erachten. Unsere Fähigkeit, solche ESG-Ziele zu überprüfen, kann durch die Verlässlichkeit der in Bezug auf die Basiswerte verfügbaren Daten und den Status der Vorschriften im Hinblick auf die Nachverfolgung und Bereitstellung dieser Daten beschränkt sein. Wir haben keine der Informationen, die aus diesen öffentlichen und externen Quellen stammen, unabhängig überprüft und können keine Zusicherung oder Gewährleistung in Bezug auf deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Zuverlässigkeit abgeben. Es ist möglich, dass die von ESG-Datenanbietern zur Verfügung gestellten Daten fehlerhaft, nicht verfügbar oder nicht ganz aktuell sind. Dies gilt insbesondere dann, wenn wir nur begrenzten Zugriff auf Daten von externen Parteien über die zugrunde liegenden Elemente einer Anlage haben, was beispielsweise aufgrund fehlender Look-through-Daten der Fall sein kann. Solche Datenlücken könnten zu einer falschen Bewertung von Nachhaltigkeitspraktiken und/oder der damit verbundenen Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen führen. Anleger dürfen die in diesem Dokument bereitgestellten ESG-Daten nicht zur Erfüllung ihrer eigenen aufsichtsrechtlichen Offenlegungs- oder Berichtspflichten verwenden. Wir können keine Garantie für den Inhalt oder die Vollständigkeit solcher ESG-Offenlegungen geben, die Änderungen unterliegen und nicht als verlässlich angesehen werden können. Wir haften insbesondere nicht für Fehler oder Auslassungen in Verbindung mit hierin enthaltenen ESG-Daten oder für direkte, indirekte, Sonder-, Straf-, Folge- oder sonstige Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne). In Ermangelung eines standardisierten, branchenweiten ESG-Klassifizierungssystems haben wir einen eigenen ESG-Rahmen entwickelt (das «Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS»). Anleger sollten daher beachten, dass die ESG-Klassifizierung des Fonds unsere Meinung widerspiegelt und auf dem Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS basiert, dessen Klassifizierung von derjenigen Dritter abweichen kann. Die Tatsache, dass ein Fonds das Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS befolgt, bedeutet nicht unbedingt, dass er die allgemeinen Anlageziele der Anleger oder ihre Nachhaltigkeitspräferenzen erfüllt. In Anbetracht dessen, dass sich Nachhaltigkeitsvorschriften und -richtlinien noch in der Entwicklung befinden, müssen wir möglicherweise bestimmte ESG-Klassifizierungen/-Beschreibungen überprüfen, wenn sich die Branchenpraktiken ändern und weitere regulatorische Leitlinien verfügbar werden. Die ESG-Performance eines Portfolios kann zudem von seiner finanziellen Performance abweichen, und wir können keine Zusicherung in Bezug auf die Korrelation zwischen der finanziellen Performance und der ESG-Performance leisten. Nachhaltigkeitsbezogene Praktiken unterscheiden sich auch je nach Region, Branche und ESG-Thema und entwickeln sich kontinuierlich weiter. Folglich können sich nachhaltigkeitsbezogene Praktiken im Laufe der Zeit ändern. Ebenso können neue lokale Nachhaltigkeitsanforderungen zu zusätzlichen Compliance-Kosten, Offenlegungspflichten oder anderen Beschränkungen für den Fonds führen. Auch unsere Einschätzung zur geeigneten Klassifizierung kann sich im Laufe der Zeit ändern, unter anderem als Reaktion auf regulatorische Leitlinien oder Änderungen des Branchenansatzes in Bezug auf die Klassifizierung. Eine Änderung der jeweiligen Klassifizierung kann weitere Massnahmen erforderlich machen, z. B. weitere Offenlegungen oder neue Prozesse zur Erfassung von Daten, was zu zusätzlichen Kosten führen kann.

**Wollen Sie mehr erfahren?**Besuchen Sie: <https://credit-suisse.com/fundsearch>**Wichtige Hinweise**

Quelle: UBS, ansonsten vermerkt

© 2024 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Für die hierin enthaltenen Informationen gilt: (1) Sie sind Eigentum von Morningstar und/oder ihren Datenanbietern, (2) sie dürfen nicht vervielfältigt oder weitergegeben werden, und (3) es wird nicht zugesichert, dass sie richtig, vollständig oder aktuell sind. Morningstar und ihre Datenanbieter haften nicht für Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Von Morningstar Rating in der Vergangenheit erzielte Ergebnisse bieten keine Gewähr für künftige Ergebnisse. Weitere Informationen zu Ratingmethode, Bewertungszeitraum und Anzahl der analysierten Fonds finden Sie unter [www.morningstar.com](http://www.morningstar.com).

Hier wurden MSCI-Informationen verwendet; ©2024 MSCI und/oder dessen Tochtergesellschaften. Mit Genehmigung verwendet, alle Rechte vorbehalten; siehe [msci.com/disclaimer](http://msci.com/disclaimer).

Dieses Material stellt Marketingmaterial der UBS AG und/oder mit ihr verbundener Unternehmen (nachfolgend «UBS», «wir», «uns» oder «unser» genannt) dar. Dieses Material stellt weder ein Angebot oder eine Aufforderung zur Emission oder zum Verkauf noch einen Bestandteil eines Angebots oder einer Aufforderung zur Zeichnung oder zum Kauf von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten oder zum Abschluss einer anderen Finanztransaktion dar. Ebenso wenig stellt es eine Aufforderung oder Empfehlung zur Partizipation an einem Produkt, einem Angebot oder einer Anlage dar.

Diese Marketingmitteilung stellt kein rechtsverbindliches Dokument und keine gesetzlich vorgeschriebene Produktinformation dar.

Dieses Material stellt in keiner Weise ein Anlageresearch oder eine Anlageberatung dar und darf nicht für Anlageentscheidungen herangezogen werden. Es berücksichtigt weder Ihre persönlichen Umstände noch stellt es eine persönliche Empfehlung dar, und die enthaltenen Informationen sind nicht ausreichend für eine Anlageentscheidung.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der UBS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden.

Die UBS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Die Angaben in diesem Material können sich nach dem Datum der Veröffentlichung dieses Materials ohne Ankündigung ändern, und die UBS ist nicht verpflichtet, die Angaben zu aktualisieren.

Dieses Material kann Angaben enthalten, die lizenziert und/oder durch geistige Eigentumsrechte der Lizenzinhaber und Schutzrechtsinhaber geschützt sind. Nichts in diesem Material ist dahingehend auszulegen, dass die Lizenzinhaber oder Schutzrechtsinhaber eine Haftung übernehmen. Das unerlaubte Kopieren von Informationen der Lizenzinhaber oder Schutzrechtsinhaber ist strengstens untersagt.

Sämtliche Angebotsunterlagen, das heisst der Prospekt oder Platzierungsprospekt, das Key Investor Information Document (KIID), das Key Information Document (KID), die Vertragsbedingungen der Fonds sowie die Jahres- und Halbjahresberichte («die vollständigen Angebotsunterlagen») sind, soweit verfügbar, kostenlos bei der unten aufgeführten juristischen Person/en in einer der jeweils unten genannten Sprachen und gegebenenfalls über FundSearch ([amfunds.credit-suisse.com/global/de](http://amfunds.credit-suisse.com/global/de)) erhältlich.

Angaben zu Ihren örtlichen Vertriebsstellen, Vertretungen, Informationsstellen, gegebenenfalls Zahlstellen sowie zu Ihren örtlichen Ansprechpartnern für das/die Anlageprodukt(e) sind unten aufgeführt.

Die einzigen rechtsverbindlichen Bedingungen der in diesem Material beschriebenen Anlageprodukte, einschliesslich der Risikoerwägungen, Ziele, Gebühren und Auslagen, sind im Verkaufsprospekt, dem Platzierungsprospekt, den Zeichnungsdokumenten, dem Fondsvertrag und/oder anderen für den Fonds massgeblichen Dokumenten festgelegt.

Die vollständige Darstellung der Eigenschaften von in diesem Material genannten Produkten sowie die vollständige Darstellung der mit den jeweiligen Produkten verbundenen Chancen, Risiken und Kosten entnehmen Sie bitte den jeweils zugrunde liegenden Wertpapierprospekten, Verkaufsprospekten oder sonstigen weiterführenden Produktunterlagen, welche wir Ihnen auf Nachfrage jederzeit gerne zur Verfügung stellen.

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

Dieses Material darf nicht an Dritte weitergegeben oder verbreitet und vervielfältigt werden. Jegliche Weitergabe, Verbreitung oder Vervielfältigung ist unzulässig und kann einen Verstoß gegen den Securities Act der Vereinigten Staaten von 1933 in seiner jeweiligen Fassung (der «Securities Act») bedeuten. Die hierin genannten Wertpapiere wurden oder werden nach dem Securities Act oder den Wertpapiergesetzen von US-Bundesstaaten nicht registriert, und mit gewissen Ausnahmen dürfen sie weder in den Vereinigten Staaten noch für Rechnung oder zugunsten von US-Personen angeboten, verpfändet, verkauft oder anderweitig übertragen werden.

Zudem können im Hinblick auf das Investment Interessenkonflikte bestehen.

In Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen bezahlt die UBS AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen unter Umständen Dritten oder erhält von Dritten als Teil ihres Entgelts oder in anderer Weise eine einmalige oder wiederkehrende Vergütung (z.B. Ausgabeaufschläge, Platzierungsprovisionen oder Vertriebsfolgeprovisionen).

Potenzielle Anleger sollten (mit ihren Steuer-, Rechts- und Finanzberatern) selbstständig und sorgfältig die in den verfügbaren Materialien beschriebenen spezifischen Risiken und die geltenden rechtlichen, regulatorischen, kredit-spezifischen, steuerlichen und buchhalterischen Konsequenzen prüfen, bevor sie eine Anlageentscheidung treffen.

Der Manager des alternativen Investmentfonds bzw. die (OGAW-)Verwaltungsgesellschaft kann beschliessen, lokale Vereinbarungen zur Vermarktung von Fondsaaktien bzw. -anteilen zu kündigen, einschließlich Registrierungen zu widerrufen oder den Versand von Mitteilungen an die lokale Aufsichtsbehörde einzustellen.

Eine deutsch- und englischsprachige Zusammenfassung der Anlegerrechte betreffend Anlagen in im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) domizilierten Investmentfonds, welche von Credit Suisse Asset Management verwaltet oder finanziert werden, ist erhältlich unter [www.credit-suisse.com/am/regulatory-information](http://www.credit-suisse.com/am/regulatory-information). Im Zusammenhang mit Anlegerrechten können auch lokale Gesetze anwendbar sein.

**Wichtiger Hinweis zu ESG**

Derzeit gibt es weder eine allgemeingültige Definition noch eine abschliessende Liste der Themen oder Faktoren, die unter das Konzept von "ESG" (Umwelt, Soziales und Governance) fallen. Wenn nicht anders angegeben, wird "ESG" synonym mit den Begriffen "nachhaltig" und "Nachhaltigkeit" verwendet. Sofern nicht anders angegeben, beruhen die hier geäusserten Ansichten auf unseren Annahmen und unserer Interpretation von ESG zum Zeitpunkt der Erstellung. Unsere Ansichten zu ESG können sich im Laufe der Zeit weiterentwickeln und können Änderungen unterliegen.

Wahrscheinlich wird sich der Einfluss von Nachhaltigkeitsrisiken im Laufe der Zeit weiterentwickeln, da neue Nachhaltigkeitsrisiken identifiziert werden, weitere Daten und Informationen zu Nachhaltigkeitsfaktoren und -auswirkungen verfügbar werden und sich das regulatorische Umfeld für Nachhaltigkeit im Finanzsystem weiterentwickelt. Diese Entwicklungen können zu einer möglichen neuen Klassifizierung von Produkten/Dienstleistungen im Rahmen des «CS Sustainable Investment Framework» (das Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS) führen.

Wenn eine Nachhaltigkeitsbeurteilung Elemente enthält, die Umwelt-, Sozial- oder Governance-Ziele (ESG) verfolgen, stützen wir uns ganz oder teilweise auf Informationsquellen Dritter (einschliesslich, aber nicht beschränkt auf solche Informationen, die von der emittierenden/herstellenden Gesellschaft selbst erstellt werden) und externe Leitlinien. Diese Informationsquellen können in Bezug auf Richtigkeit, Genauigkeit, Verfügbarkeit und Aktualität eingeschränkt sein. Es ist möglich, dass die Daten von ESG-Datenlieferanten fehlerhaft, nicht verfügbar (z. B. nicht vorhanden oder kein Look-through) oder nicht vollständig aktualisiert sind. Wir haben die aus öffentlichen Quellen und Drittquellen stammenden Informationen nicht unabhängig geprüft und geben keine Zusicherungen oder Garantien hinsichtlich der Genauigkeit, Vollständigkeit oder Zuverlässigkeit dieser Informationen. Da sich die weltweiten Gesetze, Richtlinien und Vorschriften in Bezug auf die Nachverfolgung und Bereitstellung solcher Daten weiterentwickeln, erfolgen alle diese Angaben ohne Gewähr und können sich jederzeit ändern. Sofern nicht gesetzlich vorgeschrieben, sind wir nicht verpflichtet, Aktualisierungen zu Nachhaltigkeitsbeurteilungen bereitzustellen. Jegliche Aktualisierungen können mit einer zeitlichen Verzögerung erfolgen, z. B. aufgrund fehlender Daten.

Eine ESG-Beurteilung spiegelt die Meinung der bewertenden Partei wider (wir oder externe Parteien wie Ratingagenturen oder andere Finanzinstitute). In Ermangelung eines standardisierten ESG-Beurteilungssystems verfügt jede bewertende Partei über eigene Research- und Analyserahmen/-methoden. Daher können die ESG-Beurteilung oder die Risikostufen, die von verschiedenen bewertenden Parteien derselben Anlage/Unternehmen/Produkt zugeordnet werden, variieren. Darüber hinaus beschränkt sich die ESG-Beurteilung auf die Berücksichtigung der Unternehmensleistung nur anhand bestimmter ESG-Kriterien und berücksichtigt nicht die anderen Faktoren, die zur Beurteilung des Wertes eines Unternehmens erforderlich sind.

Sofern nicht ausdrücklich in der Produkt- oder Dienstleistungsdokumentation angegeben, wird keine Aussage darüber getroffen, ob das Produkt oder die Dienstleistung bestimmten regulatorischen Vorgaben oder unseren eigenen Kriterien der internen Nachhaltigkeitsregelwerke entspricht.

Die nicht-finanzielle/ESG-Performance ist unabhängig von der finanziellen Performance des Portfolios oder des Produkts, da die Performance von verschiedenen Faktoren abhängt. Daher können diese Leistungen (erheblich) voneinander abweichen.

Die Einbeziehung von ESG-Kriterien in die Anlagestrategie ist keine Garantie für eine positive Nachhaltigkeitswirkung und führt nicht unbedingt dazu, dass alle wesentlichen Nachhaltigkeitsrisiken erfolgreich identifiziert und gemindert werden.

Die in diesem Dokument enthaltene Klassifizierung der Nachhaltigkeit von Produkten und Dienstleistungen gibt unsere Meinung auf der Grundlage des «CS Sustainable Investment Framework» (dem Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS) wieder.

Da es kein standardisiertes, branchenweites ESG-Klassifizierungssystem gibt, haben wir unser eigenes ESG-Rahmenwerk entwickelt. Daher kann unsere Produktnachhaltigkeitsklassifizierung von der Klassifizierung durch Dritte abweichen. Da die ESG-/Nachhaltigkeitsvorschriften und -richtlinien erst im Entstehungsprozess sind, kann es sein, dass wir die in diesem Dokument enthaltenen Darstellungen der Produktnachhaltigkeitsklassifizierungen/-beschreibungen aufgrund neuer gesetzlicher, aufsichtsrechtlicher oder interner Vorgaben oder aufgrund von Änderungen des Klassifizierungsansatzes der Branche überprüfen müssen. Dies gilt für die Klassifizierung/Beschreibung der Produktnachhaltigkeit, die von uns und von Dritten vorgenommen wird. Daher kann sich jede Klassifizierung/Beschreibung der Produktnachhaltigkeit, auf die in diesem Dokument Bezug genommen wird, ändern.

Wahrscheinlich wird sich der Einfluss von Nachhaltigkeitsrisiken im Laufe der Zeit weiterentwickeln, da neue Nachhaltigkeitsrisiken identifiziert werden, weitere Daten und Informationen zu Nachhaltigkeitsfaktoren und -auswirkungen verfügbar werden und sich das regulatorische Umfeld für Nachhaltigkeit im Finanzsystem weiterentwickelt. Diese Entwicklungen können zu einer möglichen neuen Klassifizierung von Produkten/Dienstleistungen im Rahmen des «CS Sustainable Investment Framework» (das Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS) führen.



Darüber hinaus müssen Verweise auf relevante Vorschriften aufgrund der Entwicklung der Vorschriften wie SFDR möglicherweise in Zukunft überprüft werden und können sich ändern.

Bei der Beurteilung einer bestimmten Anlage können die Fonds und ihre Manager von Informationen und Daten abhängen, die von Dritten eingeholt wurden und unvollständig, unrichtig oder nicht verfügbar sein können. Dies gilt insbesondere für bestimmte Anlagen, bei denen wir möglicherweise nur eingeschränkten Zugriff auf Daten externer Parteien in Bezug auf die zugrunde liegenden Elemente einer Anlage haben, beispielsweise aufgrund fehlender Einblick (Look-through-Daten). In solchen Fällen wird der Fondsmanager versuchen, diese Informationen nach bestem Bemühen zu beurteilen. Solche Datenlücken könnten zu einer falschen Beurteilung einer Nachhaltigkeitspraxis und/oder damit zusammenhängender Nachhaltigkeitsrisiken und -Chancen führen. Nachhaltigkeitsbezogene Praktiken unterscheiden sich je nach Region, Branche und Problem und entwickeln sich entsprechend. Die nachhaltigkeitsbezogenen Praktiken einer Anlage oder die Beurteilung solcher Praktiken durch die Fondsmanager können sich im Laufe der Zeit ändern. Ebenso können neue Nachhaltigkeitsanforderungen, die von Rechtsordnungen auferlegt werden, in denen der Fondsmanager Geschäfte tätig und/oder in denen die Fonds vermarktet werden, zusätzliche Compliance-Kosten, Offenlegungspflichten oder andere Auswirkungen oder Beschränkungen für den Fonds oder seine Manager nach sich ziehen. Unter diesen Voraussetzungen können die Fondsmanager verpflichtet sein, sich selbst oder die Fonds anhand bestimmter Kriterien zu klassifizieren, von denen einige subjektiv interpretiert werden können. Die Ansichten der Fondsmanager und/oder uns zur geeigneten Klassifizierung können sich im Laufe der Zeit entwickeln, unter anderem als Reaktion auf gesetzliche oder regulatorische Leitlinien oder Änderungen des Klassifizierungsansatzes der Branche überprüfen muss, was eine Änderung der Klassifizierung des Fonds einschließen zur Folge haben kann. Eine solche Änderung der entsprechenden Klassifizierung kann weitere Massnahmen erfordern, beispielsweise weitere Offenlegungen durch den Fondsmanager oder die Fonds oder die Einrichtung neuer Prozesse zur Erfassung von Daten über die Fonds oder ihre Anlagen. Dies kann zusätzliche Kosten verursachen.

Darüber hinaus sieht die Verordnung (EU) 2020/852 (die «Taxonomie-Verordnung») vor, dass ein als Art. 8(1) SFDR eingestuftes Finanzprodukt, das ökologische Merkmale bewirbt, ab dem 1. Januar 2022 zusätzliche Angaben zu diesen ökologischen Merkmalen machen und beschreiben muss, wie und in welchem Umfang seine Investitionen in Wirtschaftstätigkeiten getätigt werden, die nach Artikel 3 Taxonomie-Verordnung als ökologisch nachhaltig einzustufen sind. Aufgrund fehlender Daten sind wir jedoch möglicherweise nicht in der Lage, die EU-Taxonomie-Angleichen von Anlagen im Anlageentscheidungsprozess zu berücksichtigen. Dementsprechend könnte es sein, dass Investitionen, die diesen Finanzprodukten zugrunde liegen, die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten möglicherweise nicht berücksichtigen. Wir werden die Situation laufend überprüfen.

#### **Schweiz**

**Vertreter für Lux Fonds und Verwaltungsgesellschaft (Fondsleitung) für CH Fonds:** UBS Fund Management (Switzerland) AG\*, Aeschenvorstadt 1, 4051 Basel

**Zahlstelle (für Lux Fonds), Depotbank (für CH Fonds) und Vertriebsstelle, falls dieses Dokument vertrieben wird durch:** UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich

**Aufsichtsorgan (Registrierungsstelle):** Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA)

**Vertriebsstelle, falls dieses Dokument vertrieben wird durch:** UBS AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich

**Vertriebsstelle, falls dieses Dokument vertrieben wird durch:** Credit Suisse Asset Management (Switzerland) Ltd., Kalandergasse 4, CH-8045 Zürich

\* Rechtseinheit, von der die vollständigen Angebotsunterlagen, die wesentlichen Informationen für den Anleger (Key Investor Information Document, KIID), das Key Information Document (KID), das Fondsreglement sowie die Jahres- und Halbjahresberichte der Fonds, soweit einschlägig, kostenlos bezogen werden können.

**Verfügbare Sprachversionen:** Englisch, Deutsch, Französisch oder Italienisch

© UBS 2024. Das Schlüsselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten.