

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

Produktname/ISIN	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund - Anteilsklasse H II EUR (das Produkt); ISIN LU1050624516; in Anteilsklassenwährung EUR eine Anteilsklasse von responsAbility Global Micro and SME Finance Fund (der Fonds) Das Produkt ist ein AIF- Spezial-Fonds mit Sitz in Luxemburg. Er wird verwaltet von MultiConcept Fund Management S.A. (die Verwaltungsgesellschaft).
Produkthersteller	MultiConcept Fund Management S.A. , Mitglied der UBS Group; 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 43 61 61 1 oder auf der Website www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html .
Zuständige Aufsichtsbehörde	Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Überwachung der MultiConcept Fund Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich

Dieses Dokument wurde am 3. Juni 2024 erstellt.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach und möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Produkt ist ein Anteil an einem Fonds, der die Kriterien für alternative Anlagefonds gemäss dem Gesetz vom 12. Juli 2013 über die Verwalter alternativer Investmentfonds und die AIFM-Regulierung erfüllt.

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein Verfalldatum. Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Fondsleitung 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: Die Anlagen dieses Fonds werden aktiv verwaltet. Mit den dem Fonds zur Verfügung gestellten Beträgen soll langfristig ein echter Wertzuwachs erzielt und ein Beitrag zur Entwicklung des Finanzsektors in Entwicklungs- und Schwellenländern geleistet werden. In diesem Rahmen sollen der Zugang zu Finanzdienstleistungen verbessert und letztlich unternehmerische Aktivitäten gefördert, die Wirtschaft angekurbelt bzw. Arbeitsplätze geschaffen werden. Zu diesem Zweck investiert der Fonds sein Geld so, dass lokale, erfolgreiche bzw. vielversprechende Finanzdienstleister langfristig spezifische Finanzdienstleistungen für Mikro-, kleine und mittlere Unternehmen («MSME») erbringen können und je nach Nachfrage in der Lage sind, ein signifikantes Wachstum zu erzielen. Darüber hinaus kann der Fonds auch in begrenztem Umfang direkt in erfolgreiche oder vielversprechende kleine und mittlere Unternehmen («KMU») und in Akteure investieren, die an der Wertschöpfungskette Landwirtschaft beteiligt sind («AVCA»). Eine Analyse der Anlageziele ist Bestandteil eines quantitativen Ratingsystems.

Der Fonds kann in die folgenden Anlagekategorien investieren: Kredit- und Schuldtitel, Beteiligungen (inkl. Private Equity) und Liquidität/Geldmarkt. Der Fonds investiert hauptsächlich in verschiedene Arten von Schuldtiteln. Der Fonds kann in begrenztem Umfang auch, direkt oder indirekt, Beteiligungspapiere halten (Aktien, Genussscheine, Genossenschaftsanteile, Partizipationsscheine usw.). Der Fonds darf nicht mehr als 30 % seines Vermögens direkt in KMU und AVCA investieren und darf nicht mehr als 25 % seines Vermögens direkt oder indirekt als Beteiligungskapital (einschliesslich Private Equity) halten. Nur zur Finanzierung vorhersehbarer Liquiditätsengpässe darf der Fonds vorübergehend Kredite aufnehmen, sofern diese nicht mehr als 10 % des Fondsvermögens ausmachen. Der Fonds strebt bei seinen Anlagen keine konstante durchschnittliche Kapitalbindungsdauer an. In der Regel liegt dieser Zeitraum zwischen zwei und drei Jahren. Die begünstigten Institute (Finanzinstitute mit Fokus auf Mikro-, kleinen und mittleren Unternehmen, KMU, AVCA) sind in der Regel in Entwicklungs- und Transformationsländern, in erster Linie in Lateinamerika, Afrika, Mittel- und Osteuropa sowie in Asien, ansässig. Die Anlagen erfolgen in der Regel in US-Dollar oder Euro und in begrenztem Umfang in frei konvertierbaren Lokalwährungen der Zielländer (ausserhalb des OECD-Raums).

Der Fonds hat ein nachhaltiges Anlageziel (im Sinne von Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088). Einzelheiten hierzu finden sich im Prospekt und in den ESG-Offenlegungen des Fonds auf der Website.

Der Fonds nutzt Derivatgeschäfte zur Absicherung des Zins- und Währungsrisikos. Die Fondswährung ist USD, die Währung dieser Anteilsklasse ist EUR.

Der Fonds reinvestiert seine erzielten Erträge, es sind keine Ausschüttungen vorgesehen.

Am letzten Geschäftstag jedes Monats (Rücknahmedatum) kauft die Verwaltungsgesellschaft Anteile am Fonds zum Rücknahmepreis zurück. Der Rücknahmeantrag muss bis 15.00 Uhr MEZ mindestens neunzig (90) Kalendertage vor dem jeweiligen Rücknahmedatum bei einer Vertriebsstelle eingehen. Unter bestimmten Umständen kann die Verwaltungsgesellschaft die Berechnung des NAV sowie die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen vorübergehend aussetzen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an professionelle und institutionelle Anleger sowie sachkundige Kleinanleger mit ausreichenden Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf kollektive Kapitalanlagen und ähnliche Produkte, der Fähigkeit, einen geringfügigen 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 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen, und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist unter Umständen nicht möglich.

Dieses Produkt gilt als illiquide.

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 2 von 7 eingestuft, eine niedrige Risikoklasse, und es ist äusserst unwahrscheinlich, 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 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre		
Anlagebeispiel:	EUR 10'000		
Szenarien	Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (Empfohlene Haltedauer)	
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 8'867 -11,3%	EUR 8'687 -2,8%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage responsAbility Global Micro and SME Finance Fund H II EUR zwischen 11.2021-05.2024.			
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 9'081 -9,2%	EUR 9'396 -1,2%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage responsAbility Global Micro and SME Finance Fund H II EUR zwischen 01.2016-01.2021.			
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 9'593 -4,1%	EUR 9'798 -0,4%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage responsAbility Global Micro and SME Finance Fund H II EUR zwischen 11.2016-11.2021.			
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 9'995 -0,1%	EUR 10'223 0,4%

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

Anlegern, die in dieses Produkt investiert haben, drohen bei einem Zahlungsausfall der MultiConcept Fund Management S.A. keine finanziellen Verluste, da der Fonds 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

	Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	EUR 693	EUR 1'543
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,9%	2,9%

(*) 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 2,5% vor Kosten und -0,4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	5,0% des Werts Ihrer Anlage beim Einstieg.	EUR 500
Ausstiegskosten	0,0% des Werts Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,8% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	EUR 174
Transaktionskosten	0,2% 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 19
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Performance-Gebühren	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: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wird auf der Basis des oben dargestellten Gesamtrisikoindikatoren 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 monatlich 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: MultiConcept Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg. Hinweis für Anleger: Beschwerden können auch per E-Mail eingereicht werden an list.lux-multiconcept@credit-suisse.com oder besuchen Sie die Website: www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Weitere Informationen über den responsAbility Global Micro and SME Finance Fund, der Fondsprospekt und der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht sowie die aktuellen Produktpreise können kostenlos bezogen werden in englischer Sprache von MultiConcept Fund Management S.A., den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html. Dort finden Sie ebenfalls Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 9 Jahren.

Monatlich aktualisierte Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter www.fundinfo.com.

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/microsites/multiconcept/en.html.

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

Information für Anleger in der Schweiz

Vertreter in der Schweiz: UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel

Zahlstelle in der Schweiz: UBS AG, Bahnhofstrasse 45, CH-CH- 8001 Zürich

Aktionäre können den Verkaufsprospekt, die Basisinformationsblätter, Kopien der Satzung sowie die Jahren- und Halbjahresberichte kostenlos beim Vertreter in der Schweiz beziehen.