

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: Credit Suisse Money Market Fund - USD - IB

Produttore di PRIIP: VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG, 9490 Vaduz, Liechtenstein

ISIN: LI0037730715

Sito web: www.vpfundsolutions.li

Telefono: Per ulteriori informazioni chiamare il numero +423 235 67 67

Autorità competente: Finanzmarktaufsicht (FMA) è responsabile della vigilanza di VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data: 20. settembre 2024

Avvertenze: State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

Cos'è questo prodotto?

Tipo:

Tipo di fondo: Organismo per investimenti collettivi in titoli FCM di tipo VNAV FCM a standard

Forma giuridica: Società anonima con capitale azionario variabile

Depositario: VP Bank AG, 9490 Vaduz, Liechtenstein

Ulteriori documenti informativi per questo prodotto sono disponibili sul sito web di VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG, 9490 Vaduz, Liechtenstein, www.vpfundsolutions.li. La presentazione dei documenti del fondo qui disponibili è richiesta dalla legge.

Termine:

Data di scadenza: nessuna

Possibilità di risoluzione unilaterale da parte del produttore di PRIIP: sì

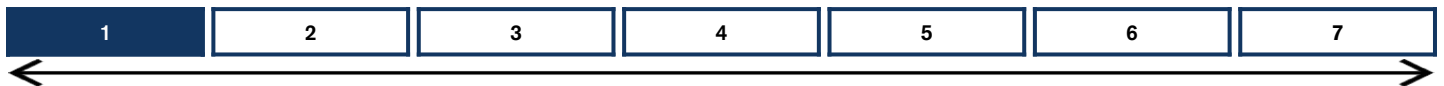
Terminazione automatica del PRIIPS: no

Obiettivi: Il patrimonio del comparto è investito in titoli e altri strumenti d'investimento secondo il principio della ripartizione dei rischi. Il comparto è un fondo del mercato monetario (money market funds) come definito nel Regolamento (UE) 2017/1131 sui fondi comuni monetari. L'obiettivo d'investimento di questo comparto è ottenere un rendimento adeguato nella relativa valuta contabile, tenendo conto della sicurezza del capitale e della liquidità patrimoniale dei comparti. Il comparto investe il proprio patrimonio per almeno due terzi in titoli e diritti di credito (obbligazioni, bond, titoli a reddito fisso, note e altro) denominati nella valuta contabile, nonché in strumenti del mercato monetario di debitori privati e pubblici di tutto il mondo come pure in depositi a termine e vincolati presso banche del Liechtenstein, di altri stati membri dello SEE, della Svizzera o Gran Bretagna (incluse Guernsey e Jersey) oltre che in quote di altri OICVM nazionali o esteri, purché questi investano il proprio patrimonio seguendo la stessa politica d'investimento dei rispettivi comparti. Il comparto non può investire più del 9.9% del proprio patrimonio in altri fondi comuni monetari. Questo comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali e si qualifica come comparto a interesse fisso, che applica esclusioni, integrazione ESG e active ownership, garantendo al contempo che le società in portafoglio applichino pratiche di buona governance. Per questo comparto, l'identificazione dei fattori ESG essenziali si basa sull'impegno settoriale e geografico. L'indice "FTSE 3-Month US Dollar Eurodeposit LCL" è il benchmark di riferimento di questo comparto. Non è un indice ESG e non viene utilizzato allo scopo di raggiungere i fattori ESG essenziali.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge a investitori professionali e privati nel proprio Stato membro d'origine con un orizzonte d'investimento di molto breve e un'esperienza piccolo, in grado di sostenere perdite finanziarie parziale. Il prodotto può essere utilizzato per mantenimento del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore:



Rischio più basso

Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia 1 Anno mantenuto.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance:

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore negli ultimi 10 Anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Questo tipo di scenario pessimistico si è tradotto in un investimento compreso tra 31.03.2021 - 31.03.2022 (in caso di uscita dopo 1 Anno).

Questo tipo di scenario intermedio si è tradotto in un'installazione tra 31.12.2016 - 31.12.2017 (in caso di uscita dopo 1 Anno).

Questo tipo di scenario ottimistico si è tradotto in un investimento compreso tra 31.08.2023 - 30.08.2024 (in caso di uscita dopo 1 Anno).

Periodo di detenzione raccomandato: 1 Anno Esempio di investimento: 500'000 USD		In caso di uscita dopo 1 Anno
Minimo	Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	495'140 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-1.0 % p.a.
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	498'740 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-0.3 % p.a.
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	505'230 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	1.0 % p.a.
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	525'960 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	5.2 % p.a.

I calcoli dei precedenti scenari di performance sono disponibili alla voce www.vpfundsolutions.com.

Cosa accade se VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG o del depositario, il prodotto non sarà incluso in alcuna eventuale massa fallimentare e potrà essere trasferito o liquidato con l'approvazione dell'autorità di vigilanza competente.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 500'000 USD di investimento.

In caso di uscita dopo 1 Anno	
Costi totali	13'791 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	2.8 %

(*) Dimostra l'effetto dei costi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Questa percentuale non può essere direttamente confrontata con i dati relativi all'incidenza dei costi forniti per altri PRIIP.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita **In caso di uscita dopo 1 Anno**

Costi di ingresso	Impatto dei costi dovuti al momento dell'investimento. Sono indicati i costi massimi, sono possibili costi inferiori. Sono inclusi i costi per la distribuzione del suo prodotto.	7'500 USD
-------------------	---	-----------

Costi di uscita	Impatto dei costi sostenuti in caso di uscita dall'investimento alla scadenza.	0 USD
-----------------	--	-------

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Impatto dei costi da noi dedotti annualmente per la gestione dell'investimento.	1'750 USD
---	---	-----------

Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	4'652 USD
----------------------	--	-----------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance e carried interest	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 USD
---	---	-------

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

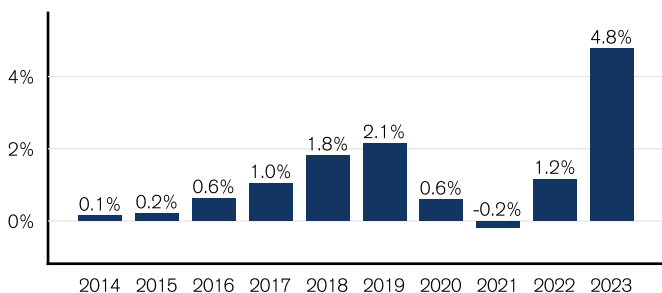
Periodo di detenzione raccomandato: 1 Anno

In base al profilo di rischio e di rendimento, per questo prodotto consigliamo un periodo di detenzione di almeno 1 anni. Tuttavia, potete restituire il prodotto all'ideatore al NAV successivo, nel rispetto del periodo di preavviso specificato nei documenti del fondo. La restituzione anticipata può avere un impatto significativo sul profilo di rischio e di rendimento. In ogni caso, possono essere applicati costi di uscita in conformità ai documenti del fondo.

Come presentare reclami?

Per presentare un reclamo sul prodotto, sul comportamento dell'ideatore del PRIIP o sulla persona che consiglia o vende il prodotto, può contattare: VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG, "Responsabile per i reclami", 9490 Vaduz, Liechtenstein, www.vpfundsolutions.li, beschwerden@vpbank.com

Altre informazioni pertinenti



Il presente grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni negli ultimi 10 anni.

La performance passata non è un indicatore affidabile della performance futura. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

I risultati ottenuti nel passato possono aiutare a valutare il modo in cui il fondo è stato precedentemente gestito.

Le performance sono indicate al netto delle spese correnti. Le commissioni di ingresso e di uscita sono escluse dal calcolo.

La classe di azioni indicata è stata 30. giugno 2008 agganciato.

La performance storica è stata calcolata in USD.

Informazioni per gli investitori in Svizzera: rappresentante è UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, 4051 Basel, Svizzera, agente pagatore è UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich, Svizzera. I documenti di riferimento, come atti costitutivi, prospetto, informazioni chiave per gli investitori e ultimi rapporti annuali e semestrali sono disponibili gratuitamente presso il rappresentante.