

Document d'informations clés

Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un support de marketing. Ces informations sont exigées par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit/ISIN UBS (Lux) Latin America Corporate Bond Fund - classe d'actions UA USD (le **Produit**); ISIN LU2022010834; une classe d'actions de UBS (Lux) Latin America Corporate Bond Fund (le **Compartiment**) un Compartiment de CS Investment Funds 1 (la **Société à compartiments** / la **Société d'investissement**)

Le produit est un compartiment OPCVM constitué au Luxembourg. Il est géré par UBS Asset Management (Europe) S.A. (la **Société de gestion**).

Fabricant du Produit **UBS Asset Management (Europe) S.A.**, 33A, avenue J.-F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Pour en savoir plus, veuillez appeler +352 27 1511 ou consulter www.ubs.com/ame.

Autorité compétente Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) – est responsable de la surveillance de UBS Asset Management (Europe) S.A. concernant le présent document d'informations clés

Ce document a été préparé le 21 octobre 2024.

En quoi consiste ce Produit?

Type: Ce Produit est une société d'investissement éligible en tant que Compartiment OPCVM conformément au droit des OPCVM.

Durée: Ce Produit n'a pas de date d'échéance. Le Compartiment a été constitué pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration de la Société d'investissement est en droit de liquider, fusionner ou repositionner unilatéralement le Produit à tout moment si le Produit ne peut plus être géré dans l'intérêt des investisseurs. La somme perçue par l'investisseur en cas de résiliation anticipée peut être inférieure au montant investi.

Objectifs: Le fonds investit au moins deux tiers de ses actifs dans des obligations libellées en dollars US (dont des obligations à coupon zéro, des emprunts subordonnés, des obligations sécurisées, des emprunts perpétuels et des titres émis sur une base d'escompte) et dans d'autres titres à intérêt fixe et à taux variable (dont des obligations à taux fixe et des obligations à taux variable) d'entreprises et d'émetteurs quasi souverains et semi-publics domiciliés ou exerçant une part prépondérante de leur activité économique en Amérique latine. Le fonds promeut les caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) (au sens de l'article 8 du Règlement [UE] 2019/2088) grâce à une combinaison d'exclusions, d'intégration des critères ESG et d'actionariat actif. Les facteurs ESG les plus importants sont combinés à l'analyse financière traditionnelle pour calculer un rating intégrant les critères ESG, qui sert de base à un processus de sélection de titres ascendant. Ce fonds a pour objectif de surperformer le rendement de l'indice de référence JPM CEMBI Broad Diversified Latin America. Le fonds est géré activement. L'indice de référence sert de point de référence pour la construction du portefeuille. La majeure partie de l'exposition du fonds aux obligations se référera à l'indice de référence et aura des pondérations dérivées de celui-ci. Le gestionnaire de portefeuille peut, à sa discrétion, investir dans des obligations qui ne figurent pas dans l'indice de référence afin de tirer parti d'opportunités de placement spécifiques. Il est donc attendu que la performance du fonds soit sensiblement différente de celle de l'indice de référence. Le Fonds peut utiliser des dérivés afin d'atteindre les objectifs précités. L'investisseur peut acheter ou vendre d'actions du fonds chaque jour, tel que défini dans le prospectus. Cette classe d'actions effectue des distributions régulières. Le Fonds supporte les frais usuels de courtage et de banque encourus au titre des transactions portant sur les titres du portefeuille.

Investisseurs de détail visés: Ce produit est destiné aux investisseurs de détail et aux investisseurs institutionnels ayant une connaissance et une expérience suffisantes des placements collectifs de capitaux et des produits similaires, capables de supporter une perte d'avoirs mineure et ayant un horizon de placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

(A) Indicateur synthétique de risque



L'Indicateur de risque suggère que vous conserviez le Produit pendant 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'Indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyennement faible et le scénario dans lequel les conditions de marché défavorables peu probable. **Attention au risque de change** si votre monnaie de référence est différente de la monnaie du Produit. Vous pourriez recevoir des paiements dans une monnaie différente, le rendement final que vous obtiendrez dépend donc du taux de change entre les deux monnaies. Les investisseurs doivent noter que le Produit peut être exposé à d'autres risques tels que des risques opérationnels, de contrepartie, politiques, de durabilité et juridiques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque. Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

(B) Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. **Ce que le Produit vous rapportera dépend des aléas de marché. L'évolution des marchés est incertaine et ne peut être prévue avec exactitude.**

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des illustrations fondées sur la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du Produit / d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient suivre une évolution très différente.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

| | | | |
|---|---|---|----------------------------|
| Période de détention recommandée: | 5 ans | | |
| Exemple de placement: | USD 10 000 | | |
| Scénarios | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée) | |
| Scénario de stress | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | USD 2 846 -71,5% | USD 3 300 -19,9% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un placement UBS (Lux) Latin America Corporate Bond Fund UA USD entre 10.2017-10.2022. | | | |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | USD 8 178 -18,2% | USD 9 841 -0,3% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un placement UBS (Lux) Latin America Corporate Bond Fund UA USD entre 11.2019-11.2024. | | | |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | USD 10 118 1,2% | USD 11 514 2,9% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un placement JPM CEMBI Broad Diversified Latin America entre 01.2016-01.2021. | | | |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | USD 12 132 21,3% | USD 14 609 7,9% |

Que se passera-t-il si UBS Asset Management (Europe) S.A. n'est pas en mesure de payer?

L'investisseur de ce Produit ne subira aucune perte financière due à un défaut de UBS Asset Management (Europe) S.A., car le Compartiment est considéré comme une entité autonome avec des actifs indépendants.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce Produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer des frais supplémentaires. Le cas échéant, cette personne vous informera au sujet de ces frais et vous montrera leur incidence sur votre investissement.

Coûts sur la durée

Les tableaux indiquent les montants déduits de votre investissement pour couvrir les différents types de frais. Ces sommes dépendent du montant de votre investissement, de la période de détention du Produit ainsi que de sa performance. Les montants indiqués ici sont des illustrations fondées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes de placement possibles.

Hypothèses retenues:

- La première année, vous récupérez le montant que vous avez investi initialement (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que la performance du Produit correspondait au scénario intermédiaire
- USD 10 000 sont investis

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée) |
|---|----------------------------------|---|
| Coûts totaux | USD 603 | USD 1 060 |
| Incidence annuelle des coûts (*) | 6,0% | 2,0% |

(*) Cette illustration montre comment les frais réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Elle indique par exemple que si vous vous retirez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen prévisionnel par année s'élèvera à 4,9% avant les frais et 2,9% après les frais.

Composition des coûts

| Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | 5,0% de la valeur de votre investissement à l'entrée. | USD 500 |
| Coûts de sortie | 0,0% de la valeur de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. | USD 0 |
| Frais récurrents prélevés chaque année | | |
| Commissions de gestion et autres charges administratives ou frais d'exploitation | 1,0% de la valeur de votre investissement par an. | USD 93 |
| Frais de transaction | 0,1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents pour le Produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | USD 10 |
| Frais accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions de performance | Ce Produit ne donne lieu à aucune commission de performance. | n/a |

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 ans

La période d'investissement recommandée est calculée en fonction de l'Indicateur synthétique de risque présenté ci-dessus. Conformément à l'objectif de placement susmentionné, le Produit est adapté à un horizon de placement à long terme. Le Produit est un produit ouvert. L'investisseur peut vendre son investissement tous les jours (jours ouvrables). Aucuns frais ou pénalités de rachat ne seront facturés au niveau du Produit.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez une réclamation à faire sur le produit, son fabricant ou la personne qui vous l'a recommandé ou vendu, veuillez contacter votre chargé de clientèle ou nous contacter à ou qu'ils peuvent se rendre sur le site Web www.ubs.com/ame.

Autres informations pertinentes

Ce document d'informations clés ne contient pas toutes les informations relatives à ce Produit. Plus d'informations sur CS Investment Funds 1, son prospectus et ses derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les prix actuels du Produit, peuvent être obtenus gratuitement en anglais langue, auprès de UBS Asset Management (Europe) S.A., des distributeurs agréés ou par Internet sur www.ubs.com/ame. Vous y trouverez également des informations sur les performances des 4 dernières années.

Les calculs des scénarios de performance passés, mis à jour chaque mois, sont disponibles sur www.credit-suisse.com/fundsearch.

Les informations contenues dans le présent document d'informations clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du Produit et ne sauraient dispenser l'investisseur de consulter individuellement sa banque ou son conseiller. Toute version mise à jour de ce document d'informations clés sera publiée sur: www.ubs.com/ame.

Le dépositaire de ce Produit est: UBS Europe SE, Luxembourg Branch, Luxembourg

Informations pour les investisseurs en Suisse

Représentant en Suisse: UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Bâle

Agent payeur en Suisse: UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich

Les actionnaires peuvent obtenir sans frais le prospectus, les feuilles d'information de base, des copies des statuts ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels auprès du représentant en Suisse.