Key Information Document

CREDIT SUISSE
Parte del Gruppo UBS

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto/ISIN	Credit Suisse (CH) 130/30 Swiss Equity Fund - classe di quote B CHF (il **prodotto**); ISIN CH0017229615; nella valuta della classe di quote CHF una classe di quote di Credit Suisse (CH) 130/30 Swiss Equity Fund (il **comparto**) un comparto di CS Fund 3 (il **fondo a ombrello**)
Produttore	**UBS Fund Management (Switzerland) AG**, membro di UBS Group; Aeschenvorstadt 1, 4051 Basilea. Per maggiori informazioni chiamate il numero +41 61 288 2020 o visitate www.credit-suisse.com/fundsearch.
Autorità competente	L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) è responsabile della supervisione di UBS Fund Management (Switzerland) AG in relazione al presente Documento contenente informazioni chiave

Il presente documento è stato redatto il 3 ottobre 2024.

State per acquistare un prodotto complesso che potrebbe essere difficile da comprendere.

Qual è il prodotto?

Tipo: Il prodotto è un fondo comune d'investimento che rientra nella categoria "altri fondi per investimenti tradizionali" in conformità con la Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale.

Durata: Il prodotto non ha data di scadenza. Il comparto è stato costituito per un periodo di tempo indefinito. La società di gestione è autorizzata a liquidare, fondere o riposizionare il prodotto in qualunque momento unilateralmente qualora non sia più possibile gestirlo nell'interesse degli investitori. L'importo che l'investitore riceverà in caso di risoluzione anticipata può essere inferiore all'importo investito.

Obiettivi: Gli investimenti in questo fondo azionario sono gestiti attivamente; persegue un rendimento superiore a quello del benchmark SPI (TR). Il portafoglio e la performance del fondo possono discostarsi dal benchmark. Il fondo investe prevalentemente in azioni e titoli simili ad azioni di emittenti con sede in Svizzera. L'impegno long può ammontare fino al 130% e quello short fino a –30%. Gli investitori possono sottoscrivere o restituire le quote del fondo in qualsiasi giorno lavorativo bancario svizzero. Questa classe di quote rinuncia a effettuare distribuzioni regolari. Le spese per le commissioni di brokeraggio e bancarie abituali riconducibili alle operazioni in titoli operate per il portafoglio saranno a carico del fondo.

Investitori retail a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto è destinato agli investitori professionali e agli investitori istituzionali, nonché agli investitori retail sofisticati dotati di conoscenza ed esperienza sufficienti in materia di investimenti collettivi di capitale e prodotti simili, con una capacità di sostenere una perdita d'investimento media e un orizzonte d'investimento a lungo termine.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

(A) Indicatore sintetico di rischio

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di rimborso in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore dell'investimento iniziale.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di movimenti sul mercato. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 di 7, che è la classe di rischio media . **Attenzione al rischio di cambio** se la vostra valuta di riferimento è diversa dalla valuta del prodotto. Potrete ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Si segnala agli investitori che il prodotto può essere esposto a ulteriori rischi come il rischio operativo, di controparte, politico, di sostenibilità e legale che non sono inclusi nell'indicatore sintetico di rischio. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

34a4e9b7-eedc-4ddd-8776-3b968114d8dca

(B) 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 anch'essa incidere sull'importo del rimborso. **Il ricavo che otterrete da questo prodotto dipende dalla futura performance del mercato. Gli sviluppi futuri dei mercati sono incerti e non possono essere previsti con precisione.**
Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole riportati hanno scopo illustrativo e si basano sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto/di un benchmark idoneo nel corso degli ultimi 12 anni. L'andamento futuro dei mercati potrebbe essere molto diverso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato:		**7 anni**	
Esempio di investimento:		CHF 10000	
Scenari		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni** (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di stress	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 2818** -71,8%	**CHF 2141** -19,8%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento CS (CH) 130/30 Swiss Equity Fund B CHF tra 04.2022-10.2024.			
Scenario sfavorevole	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 8150** -18,5%	**CHF 9335** -1,0%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento CS (CH) 130/30 Swiss Equity Fund B CHF tra 02.2013-02.2020.			
Scenario moderato	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 10191** 1,9%	**CHF 16831** 7,7%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento CS (CH) 130/30 Swiss Equity Fund B CHF tra 12.2012-12.2019.			
Scenario favorevole	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 12316** 23,2%	**CHF 20334** 10,7%

Cosa accade se UBS Fund Management (Switzerland) AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investitore di questo prodotto non subirà alcuna perdita patrimoniale a seguito dell'inadempienza di UBS Fund Management (Switzerland) AG, poiché il comparto ha un patrimonio separato, non sarà penalizzato da alcuna potenziale insolvenza dell'ideatore del prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso dovrà fornire informazioni su tali costi e sul loro impatto sull'investimento.

I costi nel tempo

Le tabelle illustrano gli importi che vengono prelevati dal vostro investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dalla somma investita, dal periodo di detenzione del prodotto e dal risultato ottenuto dal prodotto. Gli importi qui riportati sono esempi illustrativi basati su un importo d'investimento esemplificativo e diversi periodi d'investimento possibili.
Abbiamo ipotizzato:

- Il caso in cui nel primo anno venga recuperato l'importo investito (rendimento annuale 0%). Per i successivi periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che la performance del prodotto sia pari a quella indicata nello scenario moderato
- CHF 10000 di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 7 anni** (Periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	CHF 853	CHF 1851
Impatto sui costi annuali (*)	8,5%	2,5%

(*) Illustra in che modo i costi riducono il rendimento ogni anno nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari all'10,2% prima dei costi e al 7,7% dopo i costi.

34a4e9b7-eedc-4ddd-8776-3b968814d8dca

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5,0% del valore dell'investimento al momento della sottoscrizione.	CHF 500
Costi di uscita	2,0% del valore del vostro investimento prima che vi venga pagato.	CHF 204
Costi correnti sostenuti ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	1,1% del valore del vostro investimento all'anno.	CHF 113
Costi di transazione	0,1% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	CHF 9
Costi accessori sostenuti in specifiche circostanze		
Commissioni di performance	0,3% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati comprende la media degli ultimi 5 anni.	CHF 27

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è calcolato sulla base dell'indicatore sintetico di rischio di cui sopra. Secondo l'obiettivo d'investimento di cui sopra, il prodotto è concepito per l'investimento a lungo termine. Il prodotto è di tipo aperto. L'investitore può vendere il proprio investimento con cadenza giornaliera (nei giorni lavorativi). A livello del prodotto non saranno addebitate commissioni di rimborso.

Come presentare reclami?

Qualsiasi reclamo relativo alla persona che consiglia o vende il prodotto può essere inviato direttamente alla persona in questione o alla banca. Qualsiasi reclamo relativo al prodotto o al presente documento può essere inviato per iscritto al seguente indirizzo: UBS Asset Management Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, P.O. Box, 8001 Zurigo. Si segnala agli investitori che un reclamo può essere inviato anche via e-mail a clientservices.amfunds@credit-suisse.com oppure visitate il sito web: www.credit-suisse.com.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento informativo non contiene tutte le informazioni relative al prodotto. Ulteriori informazioni su CS Fund 3, il prospetto e l'ultimo rapporto annuale e semestrale nonché gli attuali prezzi del prodotto possono essere ottenuti gratuitamente, in lingua tedesco, da UBS Fund Management (Switzerland) AG, i distributori incaricati oppure online su www.credit-suisse.com/fundsearch. Qui è possibile trovare anche informazioni sulla performance passata degli ultimi 10 anni.

I calcoli riguardo a scenari di performance passate, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo www.credit-suisse.com/fundsearch.

Le informazioni contenute nel presente documento informativo non costituiscono una raccomandazione per l'acquisto o la vendita del prodotto e non sostituiscono la consulenza personalizzata della banca o del consulente dell'investitore. Eventuali versioni aggiornate del presente documento informativo saranno pubblicate su: www.credit-suisse.com/fundsearch.
Il depositario di questo prodotto è: UBS Switzerland AG, Zurigo

34a4e9b7-eedc-4ddd-8776-3b968114d8dca