

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um den Anlegern die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Es wird zur Lektüre dieses Dokuments geraten, sodass Anleger eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Credit Suisse (Lux) Systematic Index Fund Balanced CHF, ein Subfonds des CS Investment Funds 2

**Aktienklasse**  
**ISIN**  
**Verwaltungsgesellschaft**

IB CHF  
LU1233273066  
Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg

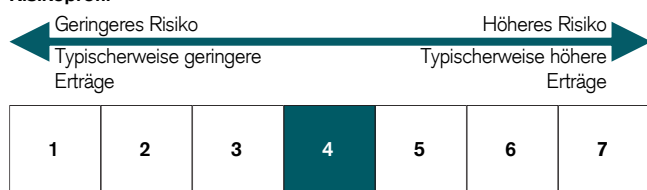
## Ziele und Anlagepolitik

Dieser Mischfonds wird ohne einen Benchmark als Referenz aktiv verwaltet. Das Portefeuille und die Wertentwicklung des Fonds können vom Benchmark abweichen. Der Fonds investiert hauptsächlich in indexorientierte Anlagefonds und Instrumente, um ein Engagement in festverzinslichen Titeln (10 % bis 70 %), Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren (30 % bis 60 %), Bargeld und anderen geldnahen Mitteln (0 % bis 60 %) sowie alternativen Anlagen (0 % bis 20 %) zu erreichen. Die Anlageentscheide basieren auf einem systematischen Ansatz und sind nicht auf eine bestimmte Anlageklasse, Region oder Branche

beschränkt. Die Anlagen des Fonds sind nicht auf bestimmte Anlageklassen, Regionen oder Branchen beschränkt. Der Fonds kann Derivate einsetzen, um die oben genannten Ziele zu erreichen. Anleger können Aktien des Fonds gemäss den Bestimmungen im Prospekt täglich kaufen oder verkaufen. Diese Aktienklasse verzichtet auf Ausschüttungen. Der Fonds trägt die Kosten für übliche Broker- und Bankgebühren, die auf Wertpapiergeschäfte für das Portfolio zurückgehen. Diese Kosten werden im Abschnitt «Kosten» in diesen Unterlagen nicht aufgeführt.

## Risiko- und Ertragsprofil

### Risikoprofil



Das Risiko-Ertrags-Profil des Fonds bildet die Wertentwicklung ab, die eine Anlage in diesen Fonds in den vergangenen fünf Jahren verzeichnet hätte, wobei im Falle fehlender historischer Daten simulierte Performancedaten verwendet werden. Die Risikobewertung des Fonds kann sich in Zukunft ändern. Es ist zu beachten, dass höhere potenzielle Gewinne im Allgemeinen auch höhere potenzielle Verluste bedeuten. Die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass der Fonds risikolos ist.

### Weshalb wird der Fonds gerade in diese Kategorie eingestuft?

Die Höhe des Risikos einer Anlage in unterschiedliche Anlageklassen wird hauptsächlich von der Zusammensetzung ihrer Anlagewerte (z. B. Aktien, Anleihen und andere), den Anlagemärkten und Wirtschaftssektoren sowie der Allokation in Währungen bestimmt. Dieser Fonds kann erhebliches Engagement in Anlageklassen mit höheren Risiken aufweisen. Falls der Fonds Fremdmittel zwecks Hebelwirkung einsetzt, können sich seine Reaktionen auf Marktbewegungen verstärken. Der Fonds kann einen geringen Grad an Emittenten-Diversifikation aufweisen, was ihn anfälliger macht. Die Tatsache, dass der Fonds Swing Pricing anwendet, wirkt sich auch auf sein Risiko- und Ertragsprofil aus.

### Liegen andere besondere Risiken vor?

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. Die Anlagen des Fonds haben in der Regel ein geringes Kreditrisiko.
- **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.
- **Gegenparteirisiko:** 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. Anlagen in weniger entwickelte Finanzmärkte können ein erhöhtes operatives, rechtliches oder politisches Risiko für den Fonds bedeuten.
- **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.

## Kosten

| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage                                                                                                         |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Ausgabeaufschlag</b>                                                                                                                          | 3,00%    |
| <b>Rücknahmeabschlag</b>                                                                                                                         | entfällt |
| <b>Umtauschgebühr</b>                                                                                                                            | 1,50%    |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vom Anlagebetrag des Investors vor der Anlage oder vor der Auszahlung der Erträge abgezogen wird. |          |
| Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden                                                                                       |          |
| <b>Laufende Kosten</b>                                                                                                                           | 0,74%    |
| Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat                                                                                 |          |
| <b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>                                                                                       | entfällt |

Die Anleger zahlen Gebühren zur Deckung der Betriebskosten des Fonds, einschließlich der Marketing- und Vertriebskosten. Diese Kosten senken das potenzielle Wachstum der angelegten Mittel. Eingehende Angaben zu den Aufwendungen finden sich in den Kapiteln «CS Investment Funds 2 – Zusammenfassung der Aktienklassen» sowie «Kosten und Steuern» des Fondsprospekts unter [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

Anleger dürfen höchstens mit dem dargestellten **Ausgabeaufschlag** und **Rücknahmeabschlag** belastet werden. Angaben zu den geltenden Gebühren erhalten die Anleger bei ihrem persönlichen Anlageberater oder der Vertriebsstelle.

Die Angaben zu den **laufenden Kosten** beruhen auf den Aufwendungen des letzten Geschäftsjahres, das am 31. Mai 2022 endete. Die laufenden Kosten können in den einzelnen Jahren unterschiedlich ausfallen. An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren und Portfoliotransaktionskosten sind in dieser Angabe nicht inbegriffen. Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge, die der Fonds beim An- oder Verkauf von Aktien/Anteilen von anderen kollektiven Anlageorganismen trägt, sind jedoch inbegriffen.

Die Single Swing Pricing-Methode (SSP) ist massgeblich für die Festlegung des Ausgabe- und Rücknahmepreises der Fondsanteile. Für weitere Angaben zu den

Auswirkungen der SSP-Methode wird auf das Kapitel «Nettovermögenswert» des Prospekts hingewiesen. Der Prospekt findet sich unter [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

## Frühere Wertentwicklung

Hinweis: Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Die Performance des Fonds bildet die Wertentwicklung des Index nicht nach.

### Kosten und Gebühren

Der Performance-Chart zeigt die Anlagerendite des Fonds als prozentuale Änderung des Nettoinventarwerts von Jahresende zu Jahresende in der Währung der Aktienklasse.

Die Berechnung der historischen Wertentwicklung versteht sich einschließlich der Gebühren für die laufenden Kosten des Fonds. Die Ausgabeaufschläge/

Rücknahmeabschläge werden bei der Berechnung der historischen Wertentwicklung nicht berücksichtigt.

### Auflegungsdatum und Währung des Fonds

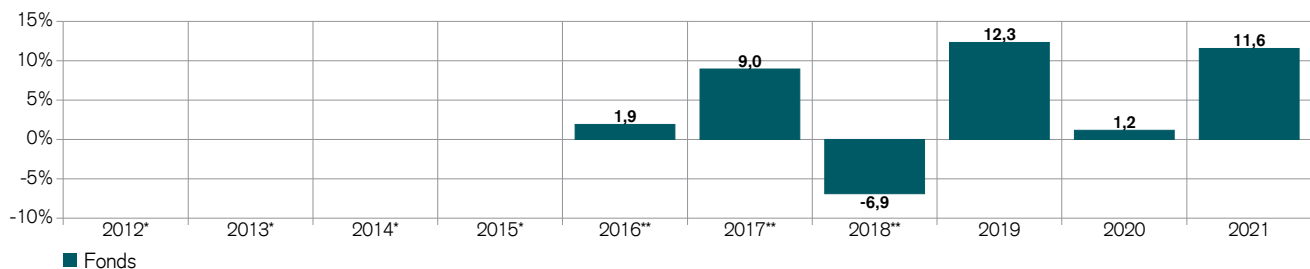
Der Fonds wurde am 29. September 2009 aufgelegt.

Die Aktienklasse wurde am 20. Mai 2015 aufgelegt.

Die Basiswährung des Fonds ist der CHF.

Die Währung der Aktienklasse ist der CHF.

Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.



\* Für den betreffenden Referenzzeitraum stehen keine Daten für die Aktienklasse zur Verfügung. Die Aktienklasse wurde am 20. Mai 2015 aufgelegt.

\*\* In diesem Referenzzeitraum wies der Fonds andere Eigenschaften auf; die Umstände für seine damalige Wertentwicklung sind keine Vergleichsbasis. Neuausrichtung per 20. Juli 2018. (alter Fondsname: Credit Suisse (Lux) IndexSelection Fund Balanced CHF).

## Praktische Informationen

### Depotbank

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxemburg

### Weitere Angaben

Weitere Angaben zu CS Investment Funds 2 können ebenso wie der Fondsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos in deutscher Sprache bei Credit Suisse Fund Management S.A., Luxemburg, den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com) bezogen werden. Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben einen Fonds des CS Investment Funds 2. Der Prospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden jeweils für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt. Die Vermögen und Verbindlichkeiten der einzelnen Fonds sind Sondervermögen. Dies bedeutet, dass kein Fonds mit seinem Vermögen für die Verbindlichkeiten eines anderen Fonds haftet.

Details zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschliesslich einer Beschreibung der Berechnungsweise von Vergütungen und Leistungen, finden Sie online unter: [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com) oder direkt über den folgenden Link: <https://www.credit-suisse.com/media/assets/about-us/docs/our-company/our-governance/compensation-policy.pdf>. Auf Anfrage erhalten Sie kostenlos ein gedrucktes Exemplar.

### Veröffentlichung der Anteil-/Aktienpreise

Die aktuellen Preise der Aktien finden sich unter [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

### Umtausch von Fondsanteilen

Es steht den Anlegern frei, ihre Aktien teilweise oder vollständig in Aktien derselben Klasse eines anderen Fonds bzw. in eine andere Klasse desselben oder eines anderen Fonds umzutauschen, wenn die Bedingungen für einen Einstieg in die betreffende Aktienklasse erfüllt sind. Weitere Informationen zum Umtausch von Aktien sowie zur aktuellen Umtauschgebühr finden sich im Prospekt unter dem Titel «Umtausch von Aktien».

### Fondsspezifische Angaben

Es können weitere Aktienklassen für diesen Fonds angeboten werden. Eingehendere Angaben finden sich im Prospekt. Weitere Informationen zu den in der Rechtsordnung der einzelnen Anleger öffentlich angebotenen Aktienklassen finden sich unter [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

### Steuerrecht

Der Fonds untersteht dem Steuerrecht und den Vorschriften Luxemburgs. Dies könnte sich je nach Wohnsitzstaat des Anlegers auf dessen steuerliche Lage auswirken. Für weitere Angaben sollte der Anleger einen Steuerberater hinzuziehen.

### Haftungshinweis

Credit Suisse Fund Management S.A., Luxemburg kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.