

Wesentliche Anlegerinformationen

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.

Globalance - Zukunftbeweger focused I (CHF), eine Aktienklasse des Globalance - Zukunftbeweger focused

Verwaltungsgesellschaft
ISIN

MultiConcept Fund Management S.A., Luxemburg
LU2049785574

Ziele und Anlagepolitik

Die Anlagen dieses Aktienfonds werden aktiv verwaltet mit dem Ziel langfristig einen angemessenen Wertzuwachs zu erreichen. Der Fonds wird aktiv und benchmarkunabhängig verwaltet. 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 investiert mindestens 60% seines Nettovermögens in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere die auf weltweite Themen wie Energiewende, Kreislaufwirtschaft, Mobilitätslösungen, Megacities und Lebensqualität reagieren. Bis zu 40% des Nettovermögens können in liquide Mittel angelegt werden und bis zu 20% in strukturierte Produkte. Die Anlagen des Fonds sind nicht auf bestimmte Länder, Regionen oder Währungen beschränkt. Anlagen in chinesischen Wertpapieren werden über das

Stock-Connect-Programm getätigt und sind mit den für diesen Markt spezifischen Risiken verbunden. Über die Hälfte des Fondsvermögens wird auf regelmässiger Basis in Kapitalbeteiligungen im Sinne des deutschen Investmentsteuergesetzes («InvStG») investiert. Diese Aktienklasse verzichtet auf Ausschüttungen. Derivate können zur Absicherung von Kurs- und Währungsschwankungen sowie zu Anlagezwecken eingesetzt werden. Anleger können Aktien des Fonds an jedem Bankgeschäftstag in Luxemburg zeichnen oder zurückgeben. Diese Aktienklasse verzichtet auf regelmässige 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



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?

Unter anderem widerspiegeln Aktienkurse in erster Linie die Aussichten, die Marktteilnehmer für ein Unternehmen erwarten. In Zeiten erhöhter Unsicherheit schwanken die Erwartungen in der Regel stärker.

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 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.
- **Gegenparteiisiko:** Der Konkurs oder die Insolvenz der Derivat-Gegenparteien des Fonds können zu einem Zahlungs- oder Lieferausfall führen. Der Fonds wird dieses Risiko durch Entgegennahme von Finanzinstrumenten, die als Garantien gegeben werden, abzuschwächen versuchen.
- **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.
- **Shanghai-Hong Kong Stock Connect-Risiko:** Der Fonds kann Schwierigkeiten oder Verzögerungen bei der Durchsetzung seiner Rechte an chinesischen A-Aktien erleiden angesichts der Tatsache, dass die Wertschriftenordnungen und Rechtssystemen der Shanghai- und Hongkong-Märkten stark divergieren. Darüber hinaus können der Fonds und die Depotstelle nicht sicherstellen, dass das Eigentum des Fonds an den Shanghai-Stock-Exchange-Wertschriften oder ein Anrecht darauf gewährleistet ist.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	2.00%
Rücknahmeabschlag	entfällt
Umtauschgebühr	0.50%
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	
Laufende Kosten	1.12%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	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.

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. August 2021 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.

Frühere Wertentwicklung

Haftungsausschluss bezüglich der Wertentwicklung

Hinweis: Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Kosten und Gebühren

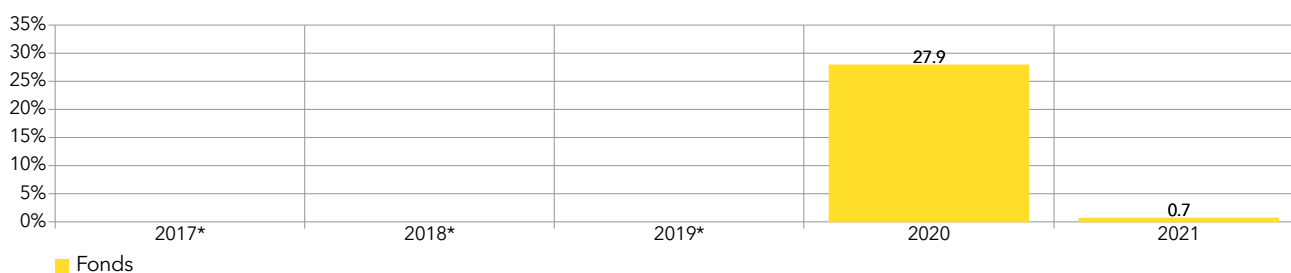
Der Performance-Chart zeigt die Anlagerendite des Fonds als prozentuale Änderung des Nettoinventarwerts von Jahresende zu Jahresende in der Währung der Aktienklasse.

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 11. November 2019 aufgelegt.
Die Aktienklasse wurde am 11. November 2019 aufgelegt.
Die Basiswährung des Fonds ist der USD.
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 11. November 2019 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxemburg

Weitere Angaben

Weitere Angaben zu Globalance, den Fondsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache können kostenlos am Sitz der Gesellschaft, 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg oder den zuständigen Vertriebsstellen bezogen werden.

Details zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschliesslich einer Beschreibung der Berechnungsweise von Vergütungen und Leistungen, der Angabe der Personen, die für die Zuweisung von Vergütungen und Leistungen verantwortlich sind, und einer Darstellung des globalen Vergütungsausschusses der Credit Suisse Group, sind unter <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html> abrufbar und werden Anlegern auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

Veröffentlichung der Anteil-/Aktienpreise

Die aktuellen Preise der Aktien finden sich unter <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Umtausch von Fondsanteilen

Es steht den Anlegern frei ihre Aktien teilweise oder vollständig in Aktien einer anderen Klasse des Globalance Zukunftbeweger focused umzutauschen sofern die Auflagen hierfür erfüllt sind.

Fondsspezifische Angaben

Es können weitere Aktienklassen für diesen Subfonds angeboten werden. Eingehendere Angaben sowie weitere Informationen zu den in der Rechtsordnung der einzelnen Anleger öffentlich angebotenen Aktienklassen finden sich im Prospekt.

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

MultiConcept 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.

Informationen für Aktionäre in der Schweiz

Vertreter in der Schweiz

Acolin Fund Services AG
Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich

Zahlstelle in der Schweiz

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG, Paradeplatz 8, CH-8001 Zürich

Aktionäre können den Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, Kopien der Satzung sowie die Jahres- bzw. Halbjahresberichte kostenlos beim Vertreter in der Schweiz beziehen.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.
MultiConcept Fund Management S.A., Luxemburg ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.
Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10. Januar 2022.