

# Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce placement collectif de capitaux. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient sont fournies aux investisseurs conformément à une obligation légale, afin de les aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il est conseillé aux investisseurs de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## Equity USA Optimized ESG Un compartiment de OLZ 3 (CH) FUND

Catégorie de parts  
Valor  
ISIN  
Direction du fonds

PH  
33606372  
CH0336063729  
Credit Suisse Funds AG, Zurich

### Objectifs et politique d'investissement

Les placements de ce fonds sont gérés activement. L'objectif de placement de ce sous-fonds est le maintien de la valeur réelle et l'augmentation du capital ainsi que l'obtention de revenus principalement grâce à des placements dans des titres et droits de participation.

- Au moins deux tiers de la fortune du compartiment seront investis directement et indirectement dans des titres de participation libellés en dollars des États-Unis d'entreprises dont le siège est situé aux États-Unis qui exercent la majeure partie de leurs activités économiques aux États-Unis, ou qui font partie d'un indice d'actions américain.
- Dans une moindre mesure, les placements directs et indirects dans des titres et droits de créance à revenu fixe ou variable (p. ex. obligations, Notes, obligations convertibles, obligations à option) d'émetteurs privés, de droit public et d'économie mixte sont possibles à l'échelle mondiale. En outre, la fortune du compartiment peut également investir dans des placements indirects, p. ex. dans l'immobilier, et en particulier les REIT (max. 15%) et dans des parts d'autres placements collectifs de capitaux (fonds cibles).

- Les investissements respectent les critères ESG (Environmental, Social, Governance).
- En vue d'une gestion et d'une couverture efficaces de sa fortune, le fonds peut avoir recours à des produits dérivés.
- Les investisseurs peuvent admettre des fluctuations temporaires de la valeur d'inventaire des parts du fonds et ne sont pas tributaires de la réalisation du placement à une échéance déterminée.
- Le fonds recourt à des instruments dérivés pour limiter l'effet des fluctuations de change sur la performance pour cette classe de parts.
- Les investisseurs peuvent acheter ou vendre des parts du fonds chaque jour ouvrable bancaire en Suisse.
- Cette classe de parts effectue des réinvestissements (thésaurisation).
- Le Fonds supporte les frais usuels de courtage et de banque engagés au titre des opérations sur titres du portefeuille. Ces frais ne sont pas mentionnés dans le chapitre «Frais» du présent document.

### Profil de risque et de rendement

#### Profil de risque



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Le profil de risque et de rémunération du fonds reflète les variations de valeur des placements dans ce fonds qui auraient pu survenir au cours des cinq dernières années. Ces variations ont été calculées sur la base de données de performances simulées dans le cas d'historique manquant. L'appréciation du risque du fonds est susceptible de changer à l'avenir. Veuillez noter que la possibilité de réaliser des bénéfices plus élevés implique généralement un risque de pertes également plus important. La classe de risque la plus basse ne signifie pas que le fonds ne présente aucun risque.

#### Pourquoi le Fonds est-il classé dans cette catégorie?

Les cours des actions reflètent en premier lieu les perspectives attendues d'une entreprise telles qu'estimées par les acteurs du marché. Les anticipations tendent à fluctuer plus fortement en période de hausse de l'incertitude. Les placements en obligations sont affectés par les variations des taux d'intérêt, la taille du segment de marché, l'allocation aux différentes monnaies, la branche et la qualité

de crédit des obligations. Le fonds détient des investissements offrant une qualité de crédit généralement inférieure et est exposé au risque de change.

#### Existe-t-il d'autres risques particuliers?

Le profil de risque et de rendement ne reflète pas les risques auxquels le fonds pourrait être exposé à l'avenir en cas de développements sans rapport avec ce que le fonds a pu connaître dans un passé récent. Cela comprend notamment les risques suivants, rares mais susceptibles d'avoir un impact important.

- Risque de crédit: les émetteurs des actifs détenus par le Fonds peuvent ne pas verser de revenus ou ne pas rembourser le capital à l'échéance. Une partie des investissements du Fonds peut comporter un risque de crédit important.
- Risque de liquidité: les actifs ne peuvent pas nécessairement être vendus à un coût limité dans un laps de temps suffisamment court. Une partie des investissements du Fonds est susceptible de présenter une liquidité limitée. Le Fonds s'efforcera d'atténuer ce risque au moyen de différentes mesures.
- Risque de contrepartie: la faillite ou l'insolvabilité des contreparties du Fonds peut entraîner un défaut de paiement ou de livraison.
- Risque opérationnel: des processus inadéquats, des erreurs techniques et des événements catastrophiques peuvent être à l'origine de pertes.
- Risques politiques et juridiques: les placements sont exposés aux changements de normes et de lois du pays où ils sont effectués. Cela comprend les restrictions sur la convertibilité des monnaies, le prélèvement d'impôts et la réalisation de contrôles sur les transactions, les limites des droits de propriété, ainsi que d'autres risques juridiques.

### Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	0.50%
Frais de sortie	0.50%
Frais de conversion	Sans objet
Il s'agit du montant le plus élevé, qui est prélevé à l'investisseur sur le montant du placement avant et après le placement.	
Les frais, qui sont prélevés sur le Fonds au cours d'une année.	
Frais courants	0.88%

Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Sans objet

Les frais dus par les investisseurs servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les frais de marketing et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Les **frais d'entrée** et de **sortie** indiqués sont les frais maximums pouvant être imputés aux investisseurs. Les investisseurs peuvent obtenir le montant des frais effectivement appliqués auprès de leur conseiller financier ou du distributeur.

Les données relatives aux **frais courants** reposent sur les chiffres de l'exercice précédent clos au 31 août 2019. Ces frais peuvent varier d'une année à l'autre. Ils ne comprennent pas la commission de performance ni les frais de transactions du portefeuille, mais ils incluent les frais d'entrée et/ou de sortie que le Fonds doit payer à l'achat ou à la vente d'actions/de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Pour obtenir davantage d'informations sur les coûts, veuillez vous référer au chapitre 5 du prospectus avec contrat de fonds de placement intégré, qui est disponible sous [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch).

## Performances passées

### Exclusion de la responsabilité concernant la performance

Veuillez noter que la performance passée ne constitue pas une indication fiable des résultats futurs.

### Frais et commissions

La représentation graphique montre la performance du fonds à la fin de l'année calendaire dans la monnaie de la classe de parts.

Le calcul de la performance passée inclut les frais courants du Fonds. Les frais d'entrée et de sortie sont exclus du calcul de la performance passée.

### Date de lancement et monnaie du Fonds

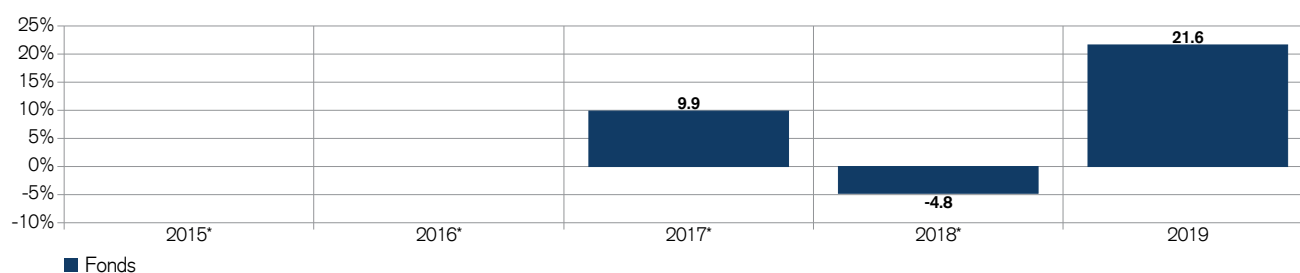
Le Fonds a été lancé le 20 octobre 2016.

La catégorie de parts a été lancée le 20 octobre 2016.

La monnaie de référence du Fonds est le USD.

La monnaie de la catégorie de parts est le CHF.

La performance passée a été calculée en CHF.



\* Aucune donnée relative à la catégorie de parts n'est disponible pour cette période de référence. La catégorie de parts a été lancée le 20 octobre 2016.

## Informations pratiques

### Banque dépositaire

CREDIT SUISSE (Suisse) SA, Zurich

### Autres informations

De plus amples informations sur OLZ 3 (CH) FUND, le prospectus avec contrat de fonds intégré ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels en allemand peuvent être obtenus auprès de la direction du fonds, la banque dépositaire, des distributeurs désignés ou par internet sur [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch). Ce document d'information clé pour l'investisseur concerne un compartiment de OLZ 3 (CH) FUND. Le prospectus avec contrat de fonds intégré ainsi que les rapports annuels et semestriels sont établis pour l'ensemble du fonds ombrelle. Les actifs et les dettes des différents compartiments représentent des patrimoines distincts. Cela signifie qu'aucun compartiment ne répond sur ses actifs des dettes d'un autre compartiment.

### Publication des prix

Les prix les plus récents des parts sont disponibles sur [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch).

### Echange de fonds/catégories

Les investisseurs peuvent convertir tout ou partie de leurs parts contre des parts de la même catégorie d'un autre fonds ou d'une autre catégorie du même fonds ou d'un autre fonds, à condition que les conditions d'accès dans la

catégorie d'actions concernée soient satisfaites. De plus amples informations sur la conversion de parts figurent dans le prospectus avec contrat de fonds intégré.

### Données spécifiques sur les fonds

D'autres catégories des parts peuvent être proposées pour ce compartiment. De plus amples informations à ce sujet figurent dans le prospectus avec contrat de fonds intégré. De plus amples informations sur les catégories des parts distribuées dans la juridiction de l'investisseur sont disponibles sur [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch).

### Réglementation fiscale

Le fonds est soumis aux lois et réglementations fiscales en vigueur en Suisse. Suivant le lieu de résidence de l'investisseur cela peut avoir des conséquences fiscales sur sa situation fiscale personnelle. Pour plus de précisions il est recommandé à l'investisseur de consulter un conseiller fiscal.

### Responsabilité

La responsabilité de Credit Suisse Funds AG, Zurich, ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus avec contrat de fonds intégré.

Ce fonds est soumis au droit suisse et est régulé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

Credit Suisse Funds AG, Zurich, est autorisé comme direction du fonds en Suisse et régulé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 31 juillet 2020.