

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diese kollektive Kapitalanlage. 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.

## Equity USA Optimized ESG Ein Teilvermögen des OLZ 3 (CH) FUND

Anteilklasse  
Valor  
ISIN  
Fondsleitung

PH  
33606372  
CH0336063729  
Credit Suisse Funds AG, Zürich

### Ziele und Anlagepolitik

Die Anlagen dieses Fonds werden aktiv verwaltet. Das Anlageziel dieses Teilvermögens besteht in der realen Erhaltung und Vermehrung des Kapitals sowie der Erzielung von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Beteiligungswertpapiere und -wertrechte.

- Mindestens zwei Drittel des Vermögens des Teilvermögens wird direkt und indirekt auf US-Dollar lautende Beteiligungswertpapiere von Unternehmen, die ihren Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) haben, den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in den USA ausüben oder die in einem US Aktienindex enthalten sind, investiert.
- In geringerem Masse sind Investitionen direkt und indirekt in fest oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und -wertrechte (bspw. Obligationen, Notes, Wandelobligationen, Optionsanleihen) von privaten, öffentlich-rechtlichen und gemischtwirtschaftlichen Emittenten weltweit möglich. Zudem kann das Vermögen des Teilvermögens auch Investitionen in indirekte Anlagen z.B. Immobilien insbesondere REITs (max. 15%) und in Anteile anderer kollektiven Kapitalanlagen (Zielfonds) tätigen.

- Die Investitionen erfolgen nach den ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance).
- Im Hinblick auf eine effiziente Verwaltung und Absicherung des Fondsvermögens können Derivate eingesetzt werden.
- Die Anleger können zeitweilige Schwankungen des Inventarwertes der Fondsanteile in Kauf nehmen und sind nicht auf einen bestimmten Termin hin auf eine Realisierung der Anlage angewiesen.
- Der Fonds setzt Derivate ein, um die Auswirkungen von Wechselkursbewegungen auf die Wertentwicklung dieser Anteilklasse zu reduzieren.
- Anleger können Anteile des Fonds an jedem Schweizer Bankwerktag zeichnen oder zurückgeben.
- Diese Anteilklasse tätigt Wiederanlagen (Thesaurierung).
- 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



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

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. Anlagen in Anleihen stehen unter dem Einfluss von Zinsänderungen, des Marktsegmentvolumens, der Währungsallokation, der Branche und der Kreditqualität der Anleihen. Der Fonds hält Anlagen mit allgemein geringerer Kreditqualität und kann von Währungsrisiken betroffen sein.

#### 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. Ein Teil der Anlagen des Fonds weist unter Umständen ein erhebliches Kreditrisiko auf.
- 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.
- 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.

### Kosten

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

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der dem Investor vom Anlagebetrag vor und nach der Anlage in Abzug gebracht wird.

Kosten, die dem Fonds im Laufe eines Jahres in Abzug gebracht werden.	
Laufende Kosten	0.82%

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 **Rücknahmeaufschlag** 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 2020 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 Rücknahmeaufschläge, die der Fonds beim An- oder Verkauf von Aktien/Anteilen von anderen kollektiven Anlageorganismen trägt, sind jedoch inbegriffen.

Für weitere Informationen zu den Kosten wird auf Kapitel 5 des Prospekts mit integriertem Fondsvertrag verwiesen, welcher unter [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch) erhältlich ist.

## Frühere Wertentwicklung

### Haftungsausschluss bezüglich der Wertentwicklung

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

### Kosten und Gebühren

Die grafische Darstellung zeigt die Wertentwicklung des Fonds jeweils zum Ende des Kalenderjahrs in der Währung der Anteilklasse.

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

Rücknahmeaufschläge werden bei der Berechnung der historischen Wertentwicklung nicht berücksichtigt.

### Auflegungsdatum und Währung des Fonds

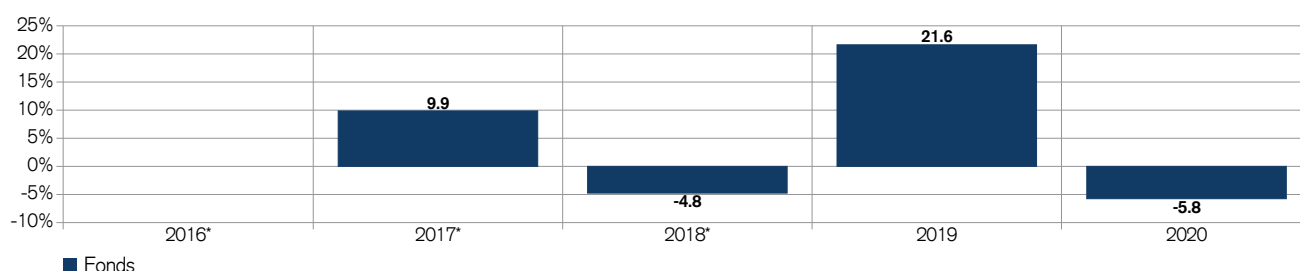
Der Fonds wurde am 20. Oktober 2016 aufgelegt.

Die Anteilklasse wurde am 20. Oktober 2016 aufgelegt.

Die Basiswährung des Fonds ist der USD.

Die Währung der Anteilklasse ist der CHF.

Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.



\* Für den betreffenden Referenzzeitraum stehen keine Daten für die Anteilklasse zur Verfügung. Die Anteilklasse wurde am 20. Oktober 2016 aufgelegt.

## Praktische Informationen

### Depotbank

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG, Zürich

### Weitere Angaben

Weitere Angaben zu OLZ 3 (CH) FUND, den Prospekt mit integriertem Fondsvertrag und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank, den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch) bezogen werden. Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben ein Teilvermögen des OLZ 3 (CH) FUND. Der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag und die Jahres- und Halbjahresberichte werden jeweils für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt. Die Vermögen und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilvermögen sind Sondervermögen. Dies bedeutet, dass kein Teilvermögen mit seinem Vermögen für die Verbindlichkeiten eines anderen Teilvermögens haftet.

### Veröffentlichung der Anteilpreise

Die aktuellen Preise der Anteile finden sich unter [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch)

### Umtausch von Fondsanteilen

Es steht den Anlegern frei, ihre Anteile teilweise oder vollständig in Anteile 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 Anteilklasse erfüllt sind. Weitere Angaben zum Umtausch von Anteilen finden sich im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag.

### Fondsspezifische Angaben

Es können weitere Anteilklassen für dieses Teilvermögen angeboten werden. Eingehendere Angaben finden sich im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag. Weitere Informationen zu den in der Rechtsordnung der einzelnen Anleger vertriebenen Anteilklassen finden sich unter [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch).

### Steuerrecht

Der Fonds untersteht dem Steuerrecht und den Vorschriften in der Schweiz. 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 Funds AG, Zürich, kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts mit integriertem Fondsvertrag vereinbar ist.

Dieser Fonds untersteht Schweizer Recht und wird durch die Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.

Credit Suisse Funds AG, Zürich, ist als Fondsleitung in der Schweiz zugelassen und durch die Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 13. Januar 2021.