

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

| | |
|------------------------------------|---|
| Produktname/ISIN | SZKB Strategiefonds Ausgewogen - Anteilsklasse V (das Produkt); ISIN CH0286264905; in Anteilsklassenwährung CHF eine Anteilsklasse von SZKB Strategiefonds Ausgewogen (der Subfonds) ein Subfonds von Umbrella Fund SZKB FONDS (der Umbrella-Fonds) |
| Produkthersteller | Credit Suisse Funds AG, Uetlibergstrasse 231, 8045 Zürich. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +41 44 333 40 00 oder auf der Website www.credit-suisse.com/amfunds . |
| Zuständige Aufsichtsbehörde | Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) |

Dieses Dokument wurde erstellt am 10. Februar 2021.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach und möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Anlagefonds, der die Kriterien für einen «übrigen Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss dem Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen erfüllt.



Ziele: 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 Beteiligungs- und Forderungswertpapieren.- Mindestens 20% und maximal 55% des Vermögens des Teilvermögens wird direkt und indirekt in Forderungswertpapiere und -wertrechte von allen Arten von Emittenten weltweit investiert, wobei maximal 15% des Vermögens des Teilvermögens in Wandel- und Optionsanleihen investiert werden kann. Des Weiteren werden mindestens 25% und maximal 50% des Vermögens des Teilvermögens wird direkt und indirekt in Beteiligungswertpapiere weltweit investiert. In geringerem Masse sind Investitionen direkt und indirekt in Geldmarktinstrumente und Guthaben auf Sicht und Zeit möglich. Zudem kann das Vermögen des Teilvermögens auch Investitionen in indirekte Anlagen z.B. Immobilien, Anteile anderer kollektiven Kapitalanlagen (Zielfonds), strukturierte Produkte und alternative Anlagen tätigen. Im Hinblick auf eine effiziente Verwaltung und Absicherung des Fondsvermögens können Derivate eingesetzt werden.

Anleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit ausreichenden Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf kollektive Kapitalanlagen und ähnliche Produkte, der Fähigkeit, einen geringfügigen Anlageverlust zu tragen, und einem langfristigen Anlagehorizont.

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein Verfalldatum. Der Subfonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Fondsleitung ist einseitig dazu berechtigt, das Produkt jederzeit zu liquidieren, zu kombinieren oder neu zu positionieren, falls das Produkt nicht mehr im Sinne der Anleger verwaltet werden kann. Der Betrag, den der Anleger bei vorzeitiger Kündigung erhält, kann geringer sein als der investierte Betrag.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

(A) Gesamtrisikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen, und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Wir haben dieses Produkt als 3 von 7 eingestuft, eine mittelniedrige Risikoklasse, und es ist unwahrscheinlich, dass ungünstige Marktbedingungen unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen. **Beachten Sie das Währungsrisiko**, wenn Ihre Referenzwährung sich von der Währung des Produkts unterscheidet. Sie erhalten unter Umständen Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Anleger werden darauf hingewiesen, dass das Produkt weiteren Risiken ausgesetzt sein könnte, wie etwa operationellen, Gegenpartei-, politischen und rechtlichen Risiken, die der Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

(B) Performance-Szenarien

Zukünftige Marktentwicklungen können nicht präzise vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur Beispiele für einige mögliche Ergebnisse basierend auf den jüngsten Renditen. Die tatsächliche Rendite kann geringer ausfallen.

Anlage CHF 10.000

| Szenarien | | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| Stress-szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite | CHF 5.494 -45,06% | CHF 8.015 -7,11% | CHF 7.504 -5,58% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite | CHF 9.657 -3,43% | CHF 10.018 0,06% | CHF 10.580 1,13% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite | CHF 10.464 4,64% | CHF 11.498 4,76% | CHF 12.635 4,79% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite | CHF 11.294 12,94% | CHF 13.147 9,55% | CHF 15.031 8,49% |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie CHF 10.000 anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten, und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn Credit Suisse Funds AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Anlegern, die in dieses Produkt investiert haben, drohen bei einem Zahlungsausfall der Credit Suisse Funds AG keine finanziellen Verluste, da der Subfonds als eigenständiger Rechtsträger mit getrennt geführten Vermögenswerten betrachtet wird.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts für drei verschiedene Haltedauern, wobei in jedem Fall das mittlere Szenario aus den Performance-Szenarien als Grundlage dient. Die Beträge beinhalten mögliche Gebühren, die bei vorzeitigem Ausstieg anfallen. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie CHF 10.000 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer) |
|---|-------------------------------|---------------------------------|--|
| Anlage CHF 10.000 | | | |
| Gesamtkosten | CHF 164 | CHF 434 | CHF 712 |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,64% | 1,43% | 1,38% |

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

| | | | |
|---------------------------|-------------------------------------|-------|--|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,03% | Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. |
| | Ausstiegskosten | 0,03% | Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,07% | Auswirkungen der Kosten für den Kauf und Verkauf von Basisinstrumenten für das Produkt. |
| | Sonstige laufende Kosten | 1,25% | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| Zusätzliche Kosten | Performance-Gebühren | n/a | Auswirkung der Performance-Gebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seinen Benchmark übertrifft. Bei diesem Produkt fallen keine Performance-Gebühren an. |
| | Carried Interest | n/a | Auswirkung von Carried Interest. Bei diesem Produkt fällt kein Carried Interest an. |

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wird auf der Basis des oben dargestellten Gesamtrisikoindiktors errechnet. Gemäss dem oben beschriebenen Anlageziel ist das Produkt auf einen langfristigen Anlagehorizont ausgelegt. Es handelt sich um ein offenes Produkt. Der Anleger kann die Anlage täglich (an Werktagen) verkaufen. Rücknahmegebühren werden auf Stufe des Produkts erhoben.

Wie kann ich mich beschweren?

Eine Beschwerde hinsichtlich der für die Beratung oder den Verkauf eines Produkts zuständigen Person kann direkt an diese Person oder die Bank gerichtet werden. Eine Beschwerde hinsichtlich des Produkts oder dieses Dokuments kann unter folgender Adresse an den Vertriebssträger gerichtet werden: Schwyzer Kantonalbank, Bahnhofstrasse 3/Postfach, 6431 Schwyz. Hinweis für Anleger: Beschwerden können auch per E-Mail eingereicht werden an fonds@szkb.ch.

Sonstige wichtige Angaben

Dieses Basisinformationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Weitere Informationen über den Umbrella Fund SZKB FONDS, den Fondsprospekt und den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos in deutscher Sprache angefordert werden bei der Schwyzer Kantonalbank, den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter www.swissfunddata.ch. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch die Bank oder den Berater des Anlegers. Die neueste Version dieses Basisinformationsblatts ist erhältlich unter: www.swissfunddata.ch.