

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu (dále jen „Fond“). Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto Fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

## Credit Suisse (Lux) Portfolio Fund Balanced EUR,

třída akcií CS Investment Funds 12

**Třídy Akcií**

B EUR

**ISIN**

LU0091100973

**Obhospodařovatelská společnost**

Credit Suisse Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2013 Lucembursko

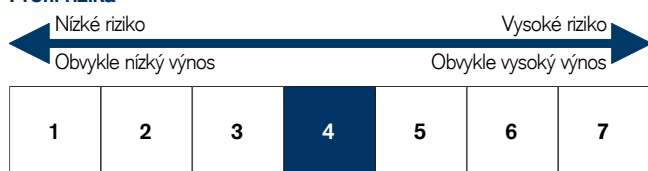
## Cíle a investiční politika

Tento smíšený fond je aktivně řízen a jeho cílem je překonat výnos z referenční hodnoty upravené podle požadavků klienta. Portfolio a výkonnost Fondu se může odchýlovat od této referenční hodnoty. Fond investuje převážně do pevně úročených cenných papírů (10%-70%), akcií a majetkových cenných papírů (30%-60%), hotovosti a dalších peněžních ekvivalentů (0%-60%) a alternativních investic (0%-20%). Investuje, aniž by byl omezen na konkrétní třídu aktiv, zeměpisný rozsah nebo průmyslové odvětví. Investice emitentů v eurech EUR budou představovat větší podíl než

investice v jiných měnách. Investor může nakupovat nebo prodávat podílové listy fondu každý den (v pracovní dny, kdy jsou otevřeny lucemburské banky). Na základě této třídy podílových listů se neprovádí pravidelné rozdělení zisku. Fond ponese náklady vyplývající ze standardních provizí a bankovních poplatků, které Fondu vznikají na základě transakcí s cennými papíry ve vztahu k portfoliu. Tyto poplatky nejsou zahrnuté v části „Poplatky“ uvedené v tomto dokumentu.

## Poměr rizika a výnosů

### Profil rizika



Úroveň poměru rizika a výnosů fondu odráží kolísání hodnoty a investic, k němuž by u tohoto fondu bývalo došlo v posledních pěti letech. Hodnocení rizika fondu se může v budoucnu změnit. Vezměte na vědomí, že možná vyšší návratnost obvykle znamená vyšší možné ztráty. Nejnížší kategorie rizika neznamená, že je fond bez rizika.

### Proč je Fond v této konkrétní kategorii?

Úroveň rizika investice do aktiv různých tříd je dány především strukturou aktiv, investičními trhy a ekonomickými odvětvími, jakož i strukturou měn. Na úroveň poměru rizika a výnosů fondu má vliv také používání mechanismu Swing Pricing.

### Existují nějaká další zvláštní rizika?

Úroveň poměru rizika a výnosů fondu neodráží rizika nutně spojená s budoucími podmínkami, které se liší od vývoje fondu v nedávné minulosti. Spadají sem následující události, které nejsou časté, ale mohou mít velký dopad.

- **Riziko likvidity:** Může mít nepříznivé účinky v situaci, kdy fond potřebuje prodávat aktiva, po kterých není dostatečná poptávka nebo pouze za výrazně nižší ceny.
- **Operační riziko:** Ke ztrátám mohou vést nedokonalé procesy, technická selhání či katastrofické události.
- **Politická a právní rizika:** Investice podléhají změnám předpisů a norem platných v konkrétní zemi. Spadají sem omezení měnové konvertibility, uvalení daní či kontrolních mechanismů na transakce, omezení vlastnických práv či další právní rizika.

## Poplatky

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	5.00%
Výstupní poplatek	Netýká se.
Poplatek za výměnu	2.50%
To je maximální částka, která může být odečtena z investorových prostředků dříve, než budou investovány, nebo před vyplacením výnosu z investice.	
Poplatky na vrub Fondu v průběhu roku	
Poplatek za správu	1.69%
Poplatky na vrub Fondu za určitých podmínek	
Výkonnostní poplatek	Netýká se.

Poplatky na vrub investorům slouží k úhradě nákladů na provoz Fondu, včetně marketingových nákladů a nákladů na rozdělení zisku. Tyto poplatky snižují potenciální růst investice.

Uvedené **vstupní** a **výstupní** poplatky jsou maximální částky, které mohou být účtovány investorovi. Investoři mohou docílit toho, že poplatky jsou uplatňovány u jejich individuálního finančního poradce nebo distributora.

Výše **poplatků za správu** vychází z výdajů za poslední rok končící 31. března 2014. Tato hodnota se může měnit z roku na rok. Nezahrnuje výkonnostní poplatky a náklady na transakce v portfoliu, s výjimkou vstupního/výstupního poplatku placeného Fondem při nákupu nebo prodeji akcií/podílových listů v jiném podniku kolektivního investování.

Výpočet obchodního jmění Fondu (NAV) se řídí oceňovacím mechanismem Single Swing Price (SSP). Další informace o implikaci mechanismu SSP investoři naleznou v odpovídající kapitole „Hodnota čistých aktiv“ v prospektu o Fondu, který je k dispozici na [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

## Dosavadní výkonnost

### Odmítnutí odpovědnosti za výkonnost

Vezměte prosím na vědomí, že dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Výkonnost fondu není vázána na index.

### Poplatky

raf výkonnosti ukazuje návratnost investic Fondu jako procentní změnu NAV od jednoho konce roku k následujícímu v měně Podílové třídy.

Poplatky za správu Fondu jsou zahrnuty do výpočtu minulé výkonnosti. Vstupní/výstupní poplatky jsou vyloučeny z výpočtu minulé výkonnosti.

### Datum spuštění a měna Fondu

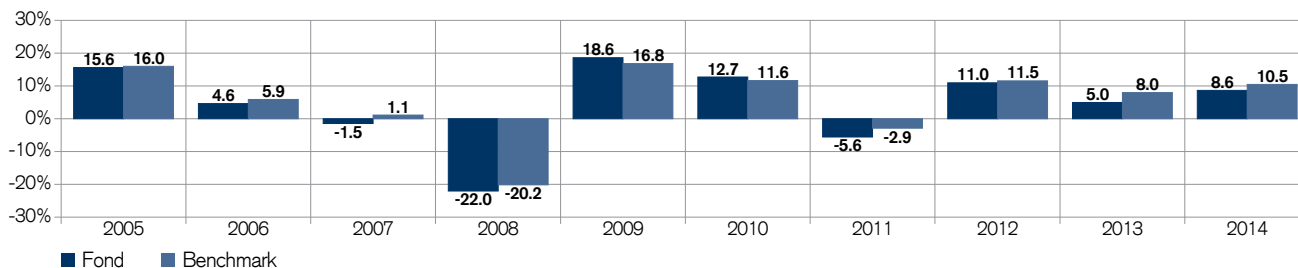
Fond byl spuštěn dne 31. března 1988.

Třída podílových listů byla spuštěna dne 30. října 1998.

Základní měnou Fondu je EUR.

Měna třídy podílových listů je EUR.

Minulá výkonnost byla vypočtena v EUR.



## Praktické informace

### Depozitář

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Lucembursko

### Další informace

Další informace o CS Investment Funds 12, příslušný prospekt a nejaktuálnější výroční a pololetní zprávu získáte zdarma v anglickém jazyce od Credit Suisse Fund Management S.A., Lucembursko jmenovaných distributorů nebo online na [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com). Tento dokument s klíčovými informacemi pro investory se vztahuje na utvářející část podfondu z CS Investment Funds 12. Prospekt a pravidelné zprávy jsou připraveny pro celý zastřešující fond. Aktiva a závazky jednotlivých podfondů jsou odděleny. To znamená, že žádný jednotlivý podfond neručí svým majetkem za závazky jiného podfondu v rámci zastřešujícího fondu.

### Zveřejnění ceny

Poslední ceny podílových listů jsou k dispozici na [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

### Převod mezi fondy/třídami

Investoři mohou požádat o převedení části nebo všech jednotek na jednotky stejné třídy jiného podfondu nebo na jinou třídu stejného či jiného podfondu za předpokladu, že budou splněny podmínky pro přístup k příslušné třídě

jednotek.

Další informace o postupu převodu jednotek a platném poplatku za konverzi najdou investoři v prospektu (viz oddíl „Konverze jednotek“).

### Zvláštní informace o fondu

V tomto Fondu může být k dispozici více tříd podílových fondů. Další informace pro investory jsou uvedeny v prospektu. Další informace pro investory o třídách podílových fondů, které jsou uváděny na veřejný trh v místě sídla investora, jsou uvedeny na [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com).

### Daňová legislativa

Fond podléhá daňovým zákonům a předpisům Lucemburska. V závislosti na zemi pobytu investora by to mohlo mít dopad na osobní daňovou pozici investora. Doporučuje se, aby si investor opatřil další informace od daňového poradce.

### Prohlášení o odpovědnosti

Credit Suisse Fund Management S.A., Lucembursko může být činná odpovědnou pouze na základě jakéhokoli prohlášení obsaženého v tomto dokumentu, který je zavádějící, nepřesný nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu Fondu.