

responsAbility Global Micro and SME Finance Fund Übersicht der Zeichnungs- und Rücknahmetermine 2020

	Zeichnungen						Rücknahmen					
	Deadline Zeichnungen 15:00 Uhr	Bewertung NAV	Valuta USD	Valuta CHF	Valuta EUR	Valuta NOK	Deadline Rücknahmen 15:00 Uhr	Bewertung NAV	Valuta USD	Valuta CHF	Valuta EUR	Valuta NOK
Jan	28.01.20	31.01.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	31.10.19	31.01.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20
Feb	25.02.20	28.02.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	29.11.19	28.02.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20
März	26.03.20	31.03.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	31.12.19	31.03.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20
Apr	27.04.20	30.04.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	31.01.20	30.04.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20
Mai	26.05.20	29.05.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	28.02.20	29.05.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20
Jun	25.06.20	30.06.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	01.04.20	30.06.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20
Jul	28.07.20	31.07.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	30.04.20	31.07.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20
Aug	26.08.20	31.08.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.06.20	31.08.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20
Sep	25.09.20	30.09.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.07.20	30.09.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20
Okt	27.10.20	30.10.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	31.07.20	30.10.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20
Nov	25.11.20	30.11.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	01.09.20	30.11.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20
Dez	28.12.20	31.12.20	04.01.21	04.01.21	04.01.21	04.01.21	02.10.20	31.12.20	04.01.21	04.01.21	04.01.21	04.01.21

Zeichnung: Monatlich, Zeichnungsschluss: drei Bankgeschäftstage vor jeweiligem Bewertungstag.

Bewertung: Am letzten luxemburgischen Bankgeschäftstag jeden Monats.

Rücknahme: Monatlich zum Monatsende, mit Kündigungsfrist von 90 Kalendertagen.

Fondsdaten

Fondsname	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund							
Fondsdomizil und -kategorie	Luxemburg, Fonds Commun de Placement, partie II (FCP)							
Vermögensverwalter	responsAbility Investments AG, Zürich							
Verwaltungsgesellschaft	MultiConcept Fund Management S.A., Luxembourg							
Zentrale Verwaltungsstelle	Credit Suisse Fund Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg							
Depotbank	Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxembourg							
Lancierungsdatum (Fonds)	25. November 2003							
Fondswährung	USD, abgesicherte CHF-, EUR- und NOK-Klassen erhältlich							
Angestrebte Netto-Zielrendite in Fondswährung	3–5% p. a. über einen Zeitraum von fünf Jahren. Die Zielrendite ist keine Projektion, Voraussage oder Garantie für die zukünftige Performance oder das Erreichen derselben. Es gibt keine Gewissheit, dass die Zielrendite erreicht wird.							
Ausschüttung	Keine Ausschüttung, Erträge werden reinvestiert							
Bewertung (NAV-Berechnung)	Am letzten luxemburgischen Bankgeschäftstag jeden Monats							
Zeichnung von Anteilen	Monatlich, Zeichnungsschluss: drei Bankgeschäftstage vor jeweiligem Bewertungstag							
Rücknahme von Anteilen	Monatlich zum Monatsende, mit Kündigungsfrist von 90 Kalendertagen							
Vertriebsbewilligung für private Anleger	Schweiz, Luxemburg, Liechtenstein, Niederlande und Norwegen							
Vertriebsbewilligung für professionelle, semi-professionale oder qualifizierte Anleger	Schweiz, Deutschland, Frankreich, Luxemburg, Liechtenstein, Niederlande, Dänemark, Finnland, Schweden, Norwegen und Singapur							
Retrozessionen	Für die Klassen USD-II, CHF-II, EUR-II und NOK-II wird keine Vertriebsentschädigung entrichtet							
Klassen	Valor	ISIN	Wertpapierkennnummer (WKN)	Total Expense Ratio (TER)	Anleger	Mindestanlage	Lancierungsdatum (Klassen)	
USD-B	1714841	LU0180189770	A0ETP4	Ca. 2.25%	Alle Anleger	USD 1'000	Nov 2003	
CHF-H	1714930	LU0180190604	A0ETP2	Ca. 2.25%	Alle Anleger	CHF 1'000	Dez 2003	
EUR-H	1714929	LU0180190273	A0ETP3	Ca. 2.25%	Alle Anleger	EUR 1'000	Jan 2005	
NOK-H	29992249	LU1303884347	A14227	Ca. 2.25%	Alle Anleger	NOK 8'000	Jan 2016	
USD-II	24152749	LU1050624359	A1114L	Ca. 1.90%	Anleger, die einen schriftlichen Vertrag mit einer Vertriebsstelle abgeschlossen haben, in welchem der Erwerb von Klassen, für die keine Vertriebsentschädigungen entrichtet werden, explizit vorgesehen ist oder welche in den Niederlanden wohnhaft oder domiziliert sind	USD 1'000	Apr 2014	
CHF-II	24152843	LU1050624433	A1114M	Ca. 1.90%		CHF 1'000	Apr 2014	
EUR-II	24152849	LU1050624516	A1114N	Ca. 1.90%		EUR 1'000	Apr 2014	
NOK-II	29992250	LU1303886391	A14228	Ca. 1.90%		NOK 8'000	Feb 2016	

Risiken

Der responsAbility Global Micro and SME Finance Fund legt sein Vermögen in Wertpapieren an, durch die Finanzdienstleistungsunternehmen in weniger entwickelten Ländern finanziert bzw. refinanziert werden. Die Anleger werden ausdrücklich auf die im Prospekt erläuterten Risiken und auf die geringere Liquidität und erschwerte Bewertbarkeit der meistens nicht kotierten und nicht gehandelten Anlagen des Fonds aufmerksam gemacht und müssen bereit sein, auch erhebliche Kursverluste bis hin zum Totalverlust hinzunehmen. Die Risiken des Fonds sind nicht mit anderen Fonds vergleichbar, die in Schuldverschreibungen von Emittenten in entwickelten Ländern anlegen. Deshalb sollten die Anteile am responsAbility Global Micro and SME Finance Fund beim Anleger nur einen geringen Teil seines Portefeuilles ausmachen, und die Anteile sollten innerhalb eines diversifizierten Portefeuilles gehalten werden. Der AIFM und der Portfoliomanager sind jedoch bemüht, die Risiken durch eine strenge Auswahl der Anlagen und eine adäquate Risikostreuung zu minimieren.

Rechtlicher Hinweis

Dieses Informationsmaterial wurde von der responsAbility Investments AG (nachstehend „responsAbility“) erstellt. Dieses Informationsmaterial bezieht sich auf responsAbility Global Micro and SME Finance Fund (nachstehend als „Produkt“ bezeichnet). Die in diesem Informationsmaterial enthaltenen Informationen (nachstehend „Informationen“) basieren auf als verlässlich angesehenen Quellen, deren Richtigkeit und Vollständigkeit jedoch nicht garantiert wird. Die Informationen unterliegen im Lauf der Zeit Änderungen, wobei keine Mitteilungspflicht gegenüber den Anlegern besteht. Sofern nichts Anderweitiges angegeben ist, sind sämtliche Zahlen ungeprüft und nicht garantiert. Jegliche sich auf diese Informationen stützende Handlung erfolgt stets auf eigenes Risiko der Anleger. Dieses Informationsmaterial dient lediglich zu Informationszwecken und ist keine offizielle Bestätigung der Vertragsbedingungen. Der Wert einer Investition und jegliche Einnahmen daraus sind nicht garantiert. Änderungen der Annahmen können eine wesentliche Auswirkung auf den Ertrag haben. Eine in der Vergangenheit erzielte Performance ist kein Indiz für eine gegenwärtige oder zukünftige Performance. Angaben in Bezug auf die Performance beinhalten keine Kommissionen oder Kosten, die im Zusammenhang mit Emission und Rücknahme von Anteilen entstehen. Für die Verwaltung und im Zusammenhang mit diesem Finanzprodukt erbrachte Kapitalanlagendienstleistungen wird eine Jahresgebühr erhoben. Der Höchstbetrag dieser Verwaltungsgebühr basiert auf dem Prospekt. Am Ende des Jahres kann an responsAbility oder Dritte ein bestimmter Prozentsatz der Beteiligung als Vertriebsgebühr gezahlt werden. Der Höchstbetrag dieser Vertriebsgebühr basiert auf dem Prospekt. Darüber hinaus wird responsAbility in Verbindung mit diesem Finanzprodukt weder eine einmalige noch eine wiederholte Vergütung erhalten noch an andere Vertriebsstellen zahlen. Diese Informationen stellen weder ein Angebot oder eine Empfehlung noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Finanzdienstleistungen dar und befreien den Empfänger nicht davon, eine eigene Beurteilung vorzunehmen. Insbesondere wird dem Empfänger empfohlen, die Informationen gegebenenfalls mit Hilfe eines Beraters auf ihre Vereinbarkeit mit seinen eigenen Verhältnissen im Hinblick auf rechtliche, regulatorische, steuerliche, anlagebezogene und sonstige Konsequenzen zu prüfen. Von dem Finanzprodukt gehaltene und in diesem Informationsmaterial beschriebene Anlagen sind mit einem höheren Risiko als Anlagen in weiter entwickelten Märkten oder Ländern verbunden. responsAbility und/oder seine Verwaltungsratsmitglieder und Angestellten können Anteile an dem in diesem Informationsmaterial erwähnten Finanzprodukt (oder damit verbundenen Anlagen) halten und diese Positionen im Lauf der Zeit erhöhen oder veräußern. Überdies können die Verwaltungsratsmitglieder und Angestellten von responsAbility als Verwaltungsratsmitglieder der Anlagen, in die das Finanzprodukt angelegt wird, fungieren. Dieses Informationsmaterial ist ausdrücklich nicht für Personen bestimmt, denen nach geltendem Recht auf Grund ihrer Nationalität oder ihres Wohnsitzes ein Zugang zu solchen Informationen nicht gestattet ist. Das in diesem Informationsmaterial spezifizierte Finanzprodukt ist und wird nicht zum Vertrieb in den Vereinigten Staaten von Amerika zugelassen. Infolgedessen darf es dort nicht angeboten, verkauft bzw. dorthin übermittelt werden. Weder das vorliegende Informationsmaterial noch Kopien davon werden in die Vereinigten Staaten von Amerika gesandt oder verbracht oder in den USA oder an eine US-Person (nach Bedingungen von Regulation S des United States Securities Act von 1933 in der jeweils aktuellen Version) ausgegeben. Der Fonds legt seine Vermögenswerte in Wertpapieren an, mit denen Finanzdienstleistungsunternehmen in weniger entwickelten Ländern finanziert und/oder refinanziert werden. Die Anleger werden ausdrücklich auf die in dem Emissionsdokument erläuterten Risiken und die geringere Liquidität und größere Schwierigkeit bei der Bewertung der Anlagen des Produktes (welche allgemein nicht notiert sind und nicht gehandelt werden) hingewiesen und müssen sich auch darauf einstellen, beträchtliche Kursverluste einschließlich des Verlusts ihrer gesamten Investition hinzunehmen. Die dem Fonds innewohnenden Risiken können nicht mit denen anderer Fonds, die in Schuldinstrumente von Emittenten in entwickelten Ländern anlegen, verglichen werden. Einheiten in dem Fonds sollten deshalb nur einen kleinen Anteil im Portfolio eines Anlegers ausmachen und als Bestandteil in einem breit gefächerten Portfolio gehalten werden. Das Verwaltungsunternehmen und der Anlageberater werden sich allerdings bemühen, die Risiken durch eine strikte Auswahl von Anlagen und angemessene Diversifizierung zu minimieren. Zeichnungen sind nur auf der Basis des aktuellen Verkaufsprospekts und des letzten Jahresberichts (oder Halbjahresberichts, sofern dieser jüngeren Datums ist) gültig. Der Prospekt, das Verwaltungsreglement und die Jahres- und Halbjahresberichte können unentgeltlich bei der Credit Suisse Fund Services (Luxemburg) S.A. in Luxemburg, der Credit Suisse Funds AG in Zürich, sowie jedem Vertriebspartner bezogen werden. Dieses Informationsmaterial darf ohne die vorherige Zustimmung von responsAbility weder auszugsweise noch vollständig, in irgendeiner Form oder mit irgendeinem Mittel, ob elektronisch, mechanisch, als Fotokopie oder anderweitig vervielfältigt, in einem Datenabfragesystem gespeichert oder weitergegeben werden. Deutschland: Das Produkt ist für den Vertrieb an professionelle/semi-professionelle Anleger in der Bundesrepublik Deutschland registriert. Frankreich: Das Produkt ist ein alternativer Investmentfonds (AIF) im Sinne der Richtlinie 2011/61/EU (AIFMD), welcher gemäß den Paragraphen L. 214-24-1 und D. 214-32 bis 214-32-4-1 des französischen Code monétaire et financier (Währungs- und Finanzgesetzbuch), den Paragraphen 421-1 A bis 421-37 der Allgemeinen Verfahrensordnung der Autorité des marchés financiers (Finanzmarktaufsichtsbehörde) und der Anweisung 2014-03 der Autorité des marchés financiers für den Vertrieb an professionelle Anleger zugelassen ist. Dieses Werbematerial stellt Werbematerial im Sinne der Definition in Paragraph 421-25 der Allgemeinen Verfahrensordnung der Autorité des marchés financiers dar. Es wird lediglich zu Informationszwecken bereitgestellt und darf nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung verwendet werden. Eine Entscheidung über die Anlage in das Produkt sollte nicht ohne die vorherige Überprüfung der gesamten nach geltenden Gesetzen und Vorschriften erforderlichen Unterlagen zur Anlegerinformation, welche unentgeltlich in englischer Sprache unter www.responsAbility.com erhältlich sind, getroffen werden. Dieses Werbematerial ist ausschließlich für professionelle Anleger im Sinne der Definition in den Paragraphen L.533-16, D.533-11 und D.533-12 des französischen Code monétaire et financier bestimmt und darf auch nur an diese weitergeleitet werden. Liechtenstein: Das Produkt wurde von der Finanzmarktaufsichtsbehörde („FMA“) Liechtensteins zum Vertrieb zugelassen. Vertreter und Zahlstelle in Liechtenstein ist die LGT Bank AG, Herrengasse 12, FL-9490 Vaduz, Liechtenstein. Luxemburg: Das Produkt wurde von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (Überwachungskommission des Finanzsektors) („CSSF“) in Luxemburg zugelassen. Depotbank ist die Credit Suisse (Luxemburg) S.A., Rue Jean Monnet 5, L-2180 Luxemburg, und Vertriebsstelle ist die Credit Suisse Fund Services (Luxemburg) S.A., Rue Jean Monnet 5, L-2180 Luxemburg. Niederlande: Das hier beschriebene Produkt ist in den Niederlanden für den Vertrieb an professionelle Anleger im Sinne des niederländischen Finanzaufsichtsgesetzes registriert. Beteiligungen an dem hier beschriebenen Produkt dürfen deshalb bei Emission oder danach, ob direkt oder indirekt, nur einem professionellen Anleger im Sinne des niederländischen Finanzaufsichtsgesetzes angeboten werden. Norwegen: Das Produkt ist in Norwegen zugelassen und steht unter Aufsicht der Finanstilsynet, der norwegischen Finanzaufsichtsbehörde. responsAbility Nordics AS ist in Norwegen zugelassen und steht unter Aufsicht der Finanstilsynet, der norwegischen Finanzaufsichtsbehörde. Singapur: Das Angebot bzw. die Aufforderung in Bezug auf die Anteile (die „Anteile“) des Produktes, welches diesem Werbematerial zugrunde liegt, bezieht sich auf eine Kollektivanlage, die im Rahmen von Section 286 des Securities and Futures Act, Chapter 289, von Singapur (das „SFA“) zugelassen oder im Rahmen von Section 287 des SFA anerkannt ist. Das Produkt ist von der Währungsbehörde von Singapur (die „MAS“) nicht zugelassen und nicht anerkannt, und die Anteile dürfen nicht im öffentlichen Einzelverkauf angeboten werden. Dieses Werbematerial und jegliches sonstige Dokument oder Material, das in Verbindung mit dem Angebot oder dem Verkauf ausgegeben wird, ist kein Prospekt im Sinne des SFA und dementsprechend gilt die im Rahmen des SFA in Verbindung mit dem Inhalt von Prospekten bestehende gesetzliche Haftung nicht, weshalb Sie sorgfältig abwägen sollten, ob die Anlage für Sie geeignet ist. Dieses Werbematerial wurde nicht als Prospekt bei der MAS registriert. Dementsprechend darf dieses Werbematerial oder jegliches sonstige Dokument oder Material in Verbindung mit dem Angebot oder Verkauf oder einer Aufforderung zur Zeichnung oder zum Kauf der Anteile weder direkt noch indirekt an andere Personen in Singapur als (i) institutionelle Anleger im Sinne von Section 304 des SFA, (ii) relevante Personen im Sinne von Section 305 (1) oder Personen im Sinne von Section 305 (2) und in Übereinstimmung mit den in Section 305 des SFA aufgeführten Bedingungen oder (iii) anderweitig gemäß und in Übereinstimmung mit den Bedingungen jeglicher sonstiger zutreffender Bestimmung des SFA weitergeleitet oder vertrieben werden, noch dürfen Anteile anderen Personen angeboten oder verkauft werden. Werden Anteile im Rahmen von Section 305 des SFA von einer relevanten Person gezeichnet oder gekauft, die: (a) eine Gesellschaft ist (welche im Sinne der Definition in Section 4A der SFA kein zugelassener Anleger ist), deren ausschließliches Geschäft darin besteht, Anlagen zu halten, und deren gesamtes Geschäftskapital Eigentum einer oder mehrerer Einzelpersonen ist, die ein zugelassener Anleger ist bzw. sind, oder (b) eine Treuhändergesellschaft ist (wobei der Treuhänder kein zugelassener Anleger ist), deren ausschließlicher Zweck darin besteht, Anlagen zu halten, und deren Begünstigte jeweils Einzelpersonen sind, bei denen es sich um zugelassene Anleger handelt, dürfen Wertpapiere (im Sinne der Definition in Section 239 (1) des SFA) jener Gesellschaft bzw. die Rechtsansprüche und Beteiligungen von Begünstigten (wie auch immer diese beschrieben sind) an dieser Treuhändergesellschaft innerhalb von sechs Monaten, nachdem jene Gesellschaft bzw. jene Treuhändergesellschaft die Anteile gemäß einem im Rahmen von Section 239 (1) des SFA unterbreiteten Angebot erworben hat, nicht übertragen werden, außer (1) an einen institutionellen Anleger oder an eine in Section 305 (5) des SFA definierte relevante Person oder an eine Person, die sich aus einem Angebot ergibt, auf das in Section 275 (1 A) oder Section 305 A (3) (i) (B) des SFA verwiesen wird, (2) dass die Übertragung ohne Gegenleistung erfolgt, (3) dass die Übertragung von Rechts wegen erfolgt, (4) dass sie in Section 305A (5) des SFA genau aufgeführt ist oder (5) dass sie in Regulation 36 der Securities and Futures (Offers of Investments) (Collective Investment Schemes) Regulations 2005 von Singapur genau aufgeführt ist. Dänemark: Das Produkt ist bei der dänischen Finanzdienstleistungsaufsicht („Finanstilsynet“) notifiziert und darf nur an professionelle Investoren im Sinne des dänischen Gesetzes über über die Verwalter alternativer Investmentfonds etc. (Act No. 598 vom 12. Juni 2013) vertrieben werden. Finnland: Dieses Informationsmaterial stellt kein öffentliches Angebot in Finnland dar und darf nur an Investoren vertrieben werden, die als „professionelle Klienten“ im Sinne des des finnischen Gesetzes über Investitionsdienstleistungen (747/2012 inaktuell geltender Fassung) qualifiziert werden können. Das Informationsmaterial ist kein Prospekt gemäß dem finnischen Gesetz über Anlagendienstleistungen (746/2012 inaktuell geltender Fassung), dem finnischen Gesetz über Investmentfonds (48/1999 inaktuell geltender Fassung) oder gemäß Prospektrichtlinie (2003/71/EG inaktuell geltender Fassung) und der Vertrieb dieses Informationsmaterials ist durch die finnische Finanzaufsichtsbehörde nicht genehmigt. Schweden: Dieses Informationsmaterial unterliegt gemäß dem schwedischen Investmentfondsgesetz (SFS 2004:46) keiner Anforderung zur Registrierung oder Zustimmung in Schweden. Demzufolge ist und wird dieses Informationsmaterial nicht bei der schwedischen Finanzmarktaufsicht („Finansinspektionen“) registriert. Dieses Informationsmaterial darf weder der Öffentlichkeit zugänglich gemacht noch dürfen Anteile an dem Produkt öffentlich in Schweden angeboten werden. Schweiz: Dieses Informationsmaterial ist weder ein Prospekt gemäß den Festlegungen in Art. 652a/ Art. 1156 des Schweizer Obligationenrechts noch Ergebnis einer Finanzanalyse und unterliegt deshalb nicht den „Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse“ (Schweizerische Bankiervereinigung). Es kann sein, dass nicht alle für Anlageentscheidungen relevanten Informationen auf Deutsch verfügbar sind, weder im Original noch als Übersetzung, und dass die Produkteigenschaften deshalb missverstanden werden könnten. Das Produkt wird als ausländisches Anlagensystem gemäß Art. 119 des Schweizer Bundesgesetzes über die Kollektivanlagen („CISA“) betrachtet. Das Produkt wurde von der Schweizer Finanzmarktaufsichtsbehörde („FINMA“) als ausländischer Anlagefonds mit erhöhtem Risiko genehmigt. Vertreter in der Schweiz ist die Credit Suisse Funds AG, Uetlibergstraße 231, CH-8070 Zürich, und Zahlstelle in der Schweiz ist die Credit Suisse AG, Paradeplatz 8, CH-8001 Zürich.

© responsAbility Investments AG, 2020. Alle Rechte vorbehalten.

responsAbility Investments AG

Josefstrasse 59, 8005 Zürich, Schweiz

Telefon +41 44 403 05 00, Fax +41 44 403 04 91

www.responsAbility.com