

# 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.

## NAB Portfoliofonds Einkommen

### Ein Teilvermögen des NAB PORTFOLIOFONDS

Anteilklasse	A
Valor	26853584
ISIN	CH0268535843
Fondsleitung	Credit Suisse Funds AG, Zürich

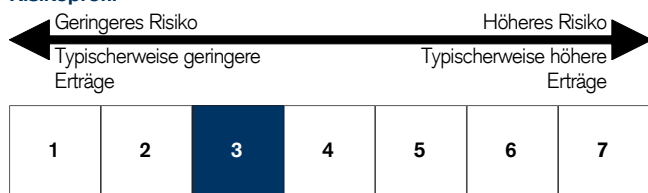
## Ziele und Anlagepolitik

Die Anlagen dieses Fonds werden aktiv verwaltet. Das Anlageziel dieses Teilvermögens besteht primär in der realen Erhaltung des Kapitals. Die Ertragszielung erfolgt überwiegend durch laufendes Einkommen. Bei diesem Teilvermögen handelt es sich um einen Dachfonds. Der Fonds investiert hauptsächlich in andere - meist vom Vermögensverwalter verwaltete - kollektive Kapitalanlagen (Zielfonds). Als Zielfonds können kollektive Kapitalanlagen eingesetzt werden, die ihrerseits weltweit in Beteiligungs- und Forderungswertpapiere investieren. Dabei werden in diesem Teilvermögen die Anlagekategorien Liquidität (Geldmarktinstrumente, Guthaben auf Sicht und Zeit) und Forderungswertpapiere (Obligationen, etc.) gegenüber der Anlagekategorie Beteiligungswertpapiere (Aktien, etc.) grundsätzlich übergewichtet. In geringerem Masse sind auch weltweit Investitionen in alternative Anlagen möglich. Ein geringer Teil des Vermögens des Teilvermögens kann zudem in andere

Dachfonds sowie in strukturierte Produkte investiert werden. Empfehlung: Diese kollektive Kapitalanlage ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als 3 bis 5 Jahren aus der kollektiven Kapitalanlage wieder zurückziehen möchten. Die Anleger können kleine bis mittlere Schwankungen und einen länger andauernden Rückgang des Inventarwertes des Fonds in Kauf nehmen und sind mit den wesentlichen Risiken von Dachfonds und alternativen Anlagen vertraut. Anleger können Anteile des Fonds an jedem Schweizer Bankwerktag zeichnen oder zurückgeben. Diese Anteilklasse tätigt keine regelmässige Ausschüttungen. 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



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?

Die Höhe des Risikos einer Anlage in unterschiedliche Anlageklassen wird hauptsächlich von der Zusammensetzung ihrer Anlagewerte (z. B. Aktien, Anleihen und andere), den Anlagemärkten und Wirtschaftssektoren sowie der Allokation in Währungen bestimmt. Dieser Fonds hat im Allgemeinen ein diversifiziertes Engagement in Anlageklassen mit niedrigeren und höheren Risiken.

### 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.

- 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.
- Gegenpartierisiko: Der Konkurs oder die Insolvenz der Derivat-Gegenparteien des Fonds können zu einem Zahlungs- oder Lieferausfall führen.
- Ereignisrisiko: Fallen ungewöhnlich viele Schadensfälle zusammen, kann dies zu einem wesentlichen Wertverlust 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	5.00%
Rücknahmeabschlag	2.00%
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	1.24%

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 **Rücknahmeabschlag** 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. Oktober 2019 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 6 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

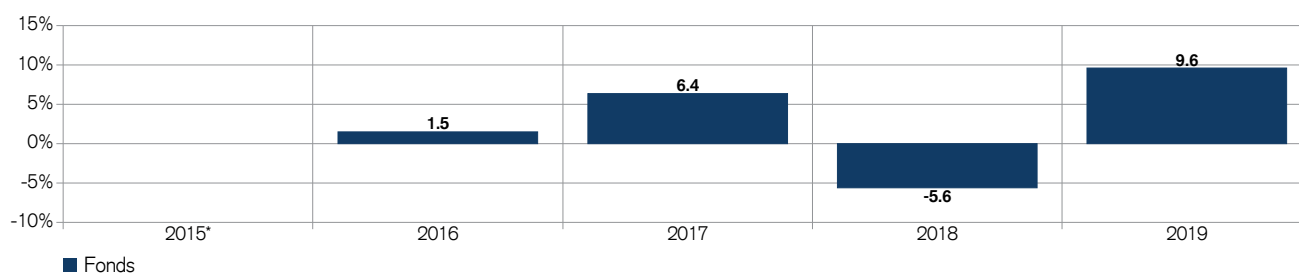
Der Fonds wurde am 4. Mai 2015 aufgelegt.

Die Anteilklasse wurde am 4. Mai 2015 aufgelegt.

Die Basiswährung des Fonds ist der CHF.

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 4. Mai 2015 aufgelegt.

## Praktische Informationen

### Depotbank

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG, Zürich

### Weitere Angaben

Weitere Angaben zu NAB PORTFOLIOFONDS, 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 NAB PORTFOLIOFONDS. 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 6. März 2020.