

Products and Investment Services  
SUSA 2

Patrick Ruoss  
Vice President  
+41 44 333 26 72  
patrick.ruoss@credit-suisse.com

An die Anleger der Anlagegruppe  
CSA Mixta-BVG Index 75 (VN 38.261.472)

8. Februar 2019

## **Deponentenschreiben**

### **Anpassung der Aktien-Welt-Komponente im Benchmark der Anlagegruppe CSA Mixta-BVG Index 75 (nach BVV 2 – Aktienquote überschritten)**

Sehr geehrte Damen und Herren

Die Anlagestrategie der indexierten CSA-Mischvermögen wird regelmässig auf Optimierungsmöglichkeiten überprüft. Damit wird angestrebt, dass die Mischvermögen weiterhin eine attraktive Rendite erwirtschaften und eine aus Risiko- und Ertragssicht optimale Vermögenszusammensetzung aufweisen.

Im Benchmark der Anlagegruppe CSA Mixta-BVG Index 75 (38.261.472) wurde die Quote für ausländische Aktien bisher unter anderem am Index **MSCI World Factor Mix A-Series (NR)** gemessen. Die Zusammensetzung dieses Strategieindexes basiert auf dem Titelumiversum von MSCI World (23 Länder) und schöpft seine Rendite systematisch aus **drei** signifikanten gleichgewichteten Faktorprämien (Value Weighted, Minimum Volatility und Quality).

Am **1. Mai 2019** wird dieser Index durch den Index **MSCI World Diversified Factor Mix (NR)** ersetzt. Der neue Index basiert auch auf dem Titelumiversum von MSCI World (23 Länder), seine Rendite erschliesst sich jedoch systematisch aus **sechs** signifikanten Faktorprämien (Quality, Momentum, High Dividend Yield, Enhanced Value, Minimum Volatility und Equal Weighted).

Durch den Austausch der erwähnten Benchmarkkomponente wird Folgendes bezweckt:

- Verbesserte Diversifikationseigenschaften durch die Integration zusätzlicher Renditequellen (Faktorrenditen)
- Tieferer Tracking Error im Verhältnis zum Standardindex

Die Anlagerichtlinien, die Gewichtung der verschiedenen Benchmarkkomponenten sowie die entsprechenden Bandbreiten bleiben unverändert.

Die Anpassung der Benchmarkkomponente hat **keinen Einfluss auf die belasteten Gebühren**. Die Gesamtkostenbelastung gemessen an der Betriebsaufwandquote  $TER_{KGAST}$  wird weiterhin bei knapp 1 % p. a. erwartet. Ebenfalls unverändert bleiben der Ausgabeaufschlag von 0,11 % und der Rücknahmeabschlag von 0,05 % auf dem Inventarwert. Sowohl der Aufschlag als auch der Abschlag fliessen vollum-

fänglich in das Vermögen der Anlagegruppe und schützen die bestehenden Anleger vor den Transaktionskosten, die eintretende respektive austretende Anleger in der Anlagegruppe verursachen.

Falls Sie Fragen dazu haben, steht Ihnen Ihre Kundenberaterin bzw. Ihr Kundenberater jederzeit gerne zur Verfügung.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen.

Freundliche Grüsse

Credit Suisse (Schweiz) AG

Brief ohne Unterschrift