

Baloise Fund Invest (Lux) - BFI Dynamic (EUR)

28.02.2023

Vos fonds sont placés comme suit

Répartition en %	
Actions	75.0%
Obligations	10.7%
Immobilier, matières premières et autres	10.5%
Liquidités	3.8%

Pour les investisseurs prêts à prendre des risques
Ils attachent de l'importance à la croissance du capital et à un placement axé sur la sécurité. Ils souhaitent en même temps profiter du développement continu des obligations selon leur profil d'investisseur.

Données actuelles

Capital constituant le fonds	116'855'097 EUR
Prix du fonds (NAV)	83.12 EUR

Aperçu performance (rendement net)

	Fonds	Référence
Année en cours	5.43%	3.85%
12 derniers mois	-0.67%	-4.45%
3 ans	12.12%	11.15%
5 ans	18.22%	13.29%
Depuis lancement	66.26%	41.61%

Publications de cours

www.baloise-asset-management.com	quotidiennement
----------------------------------	-----------------

Vos fonds sont gérés comme suit

BFI Dynamic (EUR) investi dans le monde entier, et principalement dans des actions et des obligations. La part d'actions est de 90% au maximum. Ce fonds de placement est orienté sur la croissance du capital et tend à connaître de fortes fluctuations de valeur.
Monnaie du fonds: euro

Comparaison BFI

BFI compare ses fonds avec les fonds de placement présentant une stratégie d'investissement analogue (peer group). Nous utilisons le classement de Lipper, a Reuters Company, une société neutre qui établit des comparaisons de fonds.

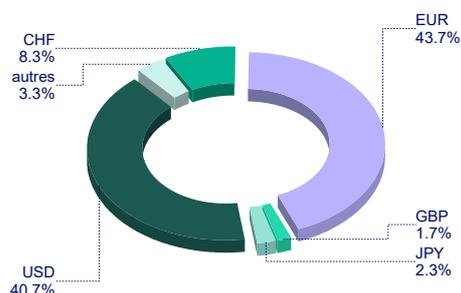
Lipper Global - Mixed Asset EUR Agg - Global

Performance

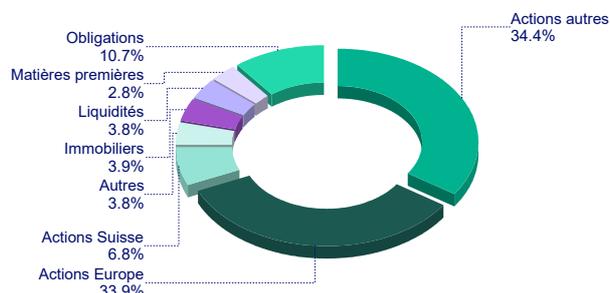


La performance passée ne saurait préjuger des résultats futurs.

Devises dans le Fonds



Répartition selon catégories de placement



Données juridiques

Société de gestion	Waystone Management Company (Lux) S.A.	Distribution	aucune, rendements restent dans la fortune du fonds (capitalisation)
Organe de révision	Ernst&Young Luxembourg	Numéro de valeur	1212321
Gestionnaire d'actifs	Baloise Asset Management AG	ISIN	LU0127032794
Domicile/Structure jur.	Luxembourg / SICAV	N° WKN	676782
Date de lancement	21.05.2001	Commission de gestion	max. 1.75% p.a.
Monnaie de compte des fonds	EUR		

Baloise Fund Invest (Lux) - BFI Dynamic (EUR)

28.02.2023

Risques de placement

Veillez consulter le prospectus du fonds afin d'obtenir des informations exhaustives concernant les risques de placement. Les risques suivants en particulier sont susceptibles d'affecter le compartiment et d'entraîner des fluctuations ou des pertes de valeur:

Risque de variation des taux d'intérêt: le risque de variation des taux d'intérêt se produit lorsque la valeur des emprunts et autres titres de dette augmente ou baisse en fonction de l'évolution des taux d'intérêt. Alors qu'une baisse des taux se traduit généralement par une croissance de la valeur des titres de dette existants, des taux d'intérêt en hausse entraînent en général des pertes de valeur.

Risque de change: il existe un risque de change lorsque le fonds investit dans des valeurs patrimoniales qui sont libellées dans une monnaie étrangère. Une éventuelle dépréciation de la devise étrangère vis-à-vis de la monnaie de référence du fonds entraîne à son tour une dépréciation des valeurs patrimoniales libellées dans la monnaie étrangère.

Risque lié aux actions et risque de solvabilité: le fonds peut également être exposé à un risque lié aux actions et à un risque de solvabilité.

Risque lié aux dérivés: le recours à des dérivés augmente la probabilité de perte en raison de l'effet de levier (leverage). Les dérivés permettent aux investisseurs, en cas de faibles évolutions de cours de l'instrument sous-jacent, de réaliser des produits élevés. Toutefois, les investisseurs peuvent subir des pertes considérables si le cours de l'instrument sous-jacent évolue fortement en leur défaveur.

Informations juridiques importantes

La présente publication est un document marketing. Veuillez consulter le prospectus du fonds et les informations clés pour l'investisseur respectivement le document d'informations clés avant toute décision de placement définitive. Le présent document marketing a pour seul but d'informer. Il ne constitue ni une offre ni une incitation à acheter ou à vendre des parts de fonds et ne doit pas non plus être considéré comme une incitation à soumettre une offre de conclusion d'un contrat portant sur un service de titres ou un service complémentaire. Il est expressément stipulé que ce document ne s'adresse pas aux personnes soumises à une législation leur interdisant l'accès à de telles informations du fait de leur nationalité ou de leur domicile. Il est interdit d'envoyer, d'emporter ou de distribuer le présent document marketing ou toute copie de celui-ci aux États-Unis ou de le remettre à une personne américaine (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version en vigueur). Ce document ne peut remplacer un conseil personnalisé.

Baloise Fund Invest (Lux) - BFI Dynamic (EUR) est un compartiment de Baloise Fund Invest (Lux), un fonds ombrelle de droit luxembourgeois enregistré au Luxembourg et qualifié d'UCITS conformément à la directive 2009/65/CE. Pour certains compartiments ou certaines classes de parts, le cercle des investisseurs peut être restreint davantage dans le prospectus du fonds. Le prospectus du fonds, les informations clés pour l'investisseur, respectivement le document d'informations clés, les statuts ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être demandés gratuitement auprès du représentant en Suisse, First Independent Fund Services AG, Klausstrasse 33, CH-8008 Zürich, ainsi qu'auprès du bureau d'information et des domiciles de paiement du pays de distribution concerné. Le prospectus du fonds, les informations clés pour l'investisseur respectivement le document d'informations clés ainsi que les rapports semestriels et annuels sont disponibles en allemand et en français sur le site www.fundinfo.com.

Une synthèse des droits des investisseurs est disponible en anglais sur le site de la société de gestion www.waystone.com/waystone-policies/. Veuillez noter que, conformément à l'article 93a de la directive 2009/65/CE, la société de gestion peut décider de mettre fin aux accords conclus pour la distribution du compartiment dans un ou plusieurs pays membres de l'UE.

Les performances passées, les simulations et les pronostics ne constituent pas un indicateur fiable de la performance future. La performance passée indiquée ne tient pas compte des éventuels frais appliqués lors de la souscription ou du rachat de parts. Les commissions et frais ont un effet négatif sur la performance. Tout placement implique des risques, notamment des fluctuations de valeur et de rendement. Si la devise du produit financier ne devait pas concorder avec votre monnaie de référence, les fluctuations de change sont susceptibles d'en augmenter ou d'en diminuer la performance. Les informations contenues dans ce document ne tiennent compte ni des objectifs de placement spécifiques ou futurs, ni de la situation fiscale ou financière, ni des besoins individuels du destinataire.

Les parts de ce compartiment ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni remises aux États-Unis ou à une personne relevant des obligations fiscales américaines et vivant

Bureaux d'informations et domiciles de paiements ainsi qu'interlocuteurs de distribution:

Suisse
Service de paiement:
Baloise Bank AG, Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn

Interlocuteur de distribution:
Baloise Asset Management AG,
assetmanagement@baloise.com, www.baloise-asset-management.com

Belgique
Partenaires de distribution et interlocuteurs:
CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86 C b 320, B-1000 Bruxelles

Interlocuteur de distribution:
Baloise Insurance, Baloise Belgium nv, Tel. +32 3 247 21 11,
info@baloise.be, www.baloise.be

Allemagne
Partenaires de distribution et interlocuteurs:
State Street Bank GmbH, Solmstrasse 83, D-60486 Frankfurt

Interlocuteur de distribution:
Baloise Financial Services, Tel. +49 40 3599 3020, fonds@baloise.de,
www.baloise.de
Baloise Versicherung, Tel. +49 61 72 130, info@baloise.de, www.baloise.de

Luxembourg
Agent domiciliataire:
BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch 60, avenue J.F. Kennedy
L - 1855 Luxembourg

Interlocuteur de distribution:
Baloise Vie Luxembourg S.A., Tel. +352 290 190 1, info@baloise.lu, www.baloise.lu

Baloise Fund Invest (Lux) - BFI Dynamic (EUR)

28.02.2023

Explication des termes principaux

Maximum drawdown: Maximum drawdown: indicateur de risque qui reflète la perte maximale qu'un investisseur aurait pu subir jusqu'à présent avec un placement de capitaux. Il mesure la distance maximale des pertes entre un plus haut antérieur et un plus bas ultérieur.

Volatilité: Volatilité: indicateur de risque courant qui reflète la fourchette de variation du rendement d'un placement de capitaux. Il mesure l'amplitude de l'écart tant positif que négatif d'un rendement par rapport à sa valeur moyenne.

Ratio de Sharpe: Ratio de Sharpe: rendement corrigé du risque qui met en relation la rentabilité d'un placement de capitaux avec sa volatilité. Un placement de capitaux avec un ratio de Sharpe plus élevé produit un rendement plus élevé par unité de risque.

Ratio risque/rendement: Ratio risque-rendement: rendement corrigé du risque qui met en relation la rentabilité d'un placement de capitaux avec son maximum drawdown. Un placement de capitaux avec un ratio risque-rendement plus élevé produit un rendement plus élevé par unité de risque.

Total des frais sur encours (total expense ratio, TER): le total des frais sur encours (TER) est une mesure des coûts totaux associés à la gestion et au fonctionnement d'un fonds d'investissement. Ces frais se composent principalement de commissions de gestion et de dépenses supplémentaires telles que les frais de négociation, les frais de conseil juridique, les frais d'audit et les autres frais de fonctionnement. Le total des frais du fonds est divisé par la fortune totale du fonds afin d'obtenir un pourcentage qui

Risque lié aux actions (equity exposure): le risque lié aux actions désigne le risque de fluctuation et de perte de valeur auquel l'investisseur est exposé en raison d'une variation négative de la valeur des actions de la partie du portefeuille investie directement ou indirectement en actions.