

Anlagepolitik

Der BFI Systematic Balanced ist ein Mischfonds mit globalem Fokus. Das Anlageziel besteht darin, eine für das angestrebte Risikoprofil möglichst grosse Partizipation an den Aufwärtsbewegungen der Finanzmärkte zu erreichen und gleichzeitig die Verluste in volatilen Marktphasen zu reduzieren. Hierfür kommen taktische Signale zum Einsatz mit dem Zweck, die risikoadjustierte Rendite langfristig zu maximieren. Der Fonds investiert in liquide Instrumente, um ein rasches Eingreifen zur Begrenzung der Verluste bei Marktturbulenzen zu ermöglichen. Der Fonds kann auch in Geldmarktfonds anlegen. Um das Anlageziel zu erreichen, kann die Aktienquote je nach Volatilität sehr flexibel zwischen 0% und 100% variieren, wobei die Aktienquote im langfristigen Durchschnitt 50% beträgt. Der Teilfonds hat das Risikoprofil «mittel».

Performance- und Risikokennzahlen

Fonds (inkl. Kosten)	
BFI Systematic Balanced	
Performance	
Laufendes Jahr (YTD)	0.62%
Monat	0.09%
3 Monate	0.35%
1 Jahr	-3.47%
Seit Auflegung	35.22%
Seit Auflegung (ann.)	2.75%
Risiko-/Renditekennzahlen	
Maximum Drawdown (seit Auflegung)	17.67%
Volatilität (1 Jahr)	4.26%
Sharpe Ratio (1 Jahr)	-0.65

Aktuelle Bewertung

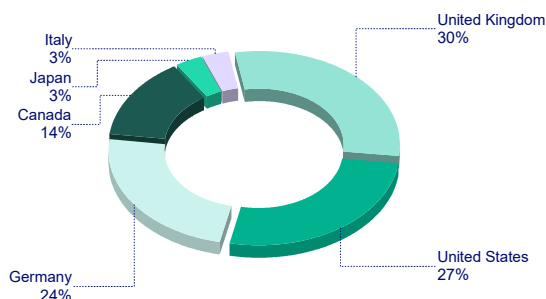
Ausgabekurs pro Anteil (NAV)	EUR	13.52
Vermögen der Anteilsklasse	EUR	83'612'281
Gesamtfondsvermögen	EUR	117'603'099



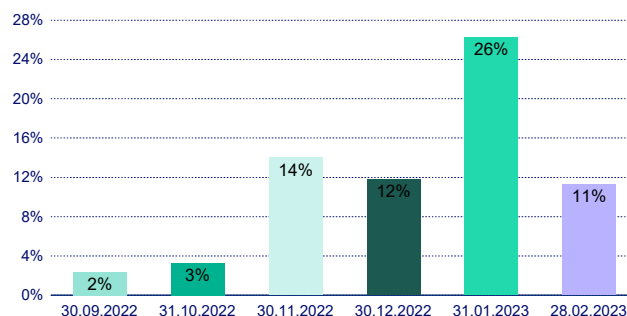
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Die Anlagestrategie wurde per 1. Juli 2021 geändert. Vor diesem Zeitpunkt investierte der Fonds als Dachfonds (Fund of Funds) weltweit gemäss den Trends im Finanzmarkt in die Anlagefonds mit den besten Renditeaussichten. Die Investitionen erfolgten systemgestützt bis zu 60% in Aktienfonds sowie vor allem in Obligationen- und Geldmarktfonds.

Aufteilung nach Regionen



Aktienexposition



Weitere Daten

Verwaltungsgesellschaft:	Wystone Management Company (Lux) S.A.	Ertragsverwendung:	thesaurierend
Sub-Asset Manager:	Tolomeo Capital AG	ISIN:	LU0740981344
Revisionsstelle:	Ernst & Young Luxembourg	WKN:	A1JT08
Domizil:	Luxemburg	Verwaltungsgebühr:	1.60% p.a.
Lancierung:	24.02.2012	TER (erwartet):	1.76% p.a.
Depotbank:	BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch	Zeichnungsschluss:	15 Uhr

Nehmen Sie Kontakt mit uns auf

Internet:	www.baloise.ch
E-Mail:	assetmanagement@baloise.com

Anlagerisiken

Bitte konsultieren Sie den Fondsprospekt, um eine vollständige Information über die Anlagerisiken zu erhalten. Insbesondere folgende Risiken können den Sub-Fonds beeinflussen und zu Wertschwankungen bzw. Wertverlusten führen:

Zinsänderungsrisiko: Ein Zinsänderungsrisiko besteht, wenn der Wert von Anleihen und anderen Schuldtiteln in Abhängigkeit von der Zinsentwicklung steigt und fällt. Während fallende Zinsen bei bestehenden Schuldtiteln in der Regel Wertzuwächse zur Folge haben, führen steigende Zinsen in der Regel zu Wertverlusten.

Währungsrisiko: Ein Währungsrisiko besteht, wenn der Fonds in Vermögenswerte investiert, die auf Fremdwährung lauten. Eine eventuelle Abwertung der Fremdwährung gegenüber der Basiswährung des Fonds führt dazu, dass der Wert der auf Fremdwährung lautenden Vermögenswerte sinkt.

Derivatrisiko: Durch den Einsatz von Derivaten steigt aufgrund der Hebelwirkung (Leverage) die Wahrscheinlichkeit von Verlusten. Derivate ermöglichen es den Anlegern, bei kleinen Kursbewegungen des Basisinstruments hohe Erträge zu erzielen. Allerdings können die Anleger auch große Verluste erleiden, wenn sich der Kurs des Basisinstrument deutlich zu ihren Ungunsten entwickelt.

Algorithmusrisiko: Durch den Einsatz eines Algorithmus kann es zu zusätzlichen Risiken wie Cybersicherheitsrisiken, menschlichem Fehlverhalten, Risiken von Programmierungs- oder Modellierungsfehlern bei der Entwicklung des Algorithmus, Handelsrisiken oder regulatorischen Risiken kommen. Bei einer Fehlfunktion besteht die Möglichkeit der menschlichen Intervention bis hin zur Aussetzung des Algorithmus.

Wichtiger Rechtshinweis

Dies ist ein Marketingdokument. Konsultieren Sie bitte den Fondsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen bzw. das Basisinformationsblatt vor einem definitiven Anlageentscheid. Das vorliegende Marketingdokument dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar, noch ist es als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Weder das vorliegende Marketingdokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den Vereinigten Staaten oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Dieses Dokument kann eine persönliche Beratung nicht ersetzen.

BFI Systematic Balanced ist ein Teilfonds von Baloise Fund Invest (Lux), einem in Luxemburg registrierten Umbrella-Fonds nach luxemburgischem Recht, welcher als UCITS gemäss Richtlinie 2009/65/EG qualifiziert ist. Für einzelne Teilfonds oder Anteilklassen kann der Anlegerkreis im Fondsprospekt zusätzlich eingeschränkt werden. Der Fondsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen bzw. das Basisinformationsblatt, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz, First Independent Fund Services AG, Klausstrasse 33, CH-8008 Zürich, sowie bei der Zahl- und Informationsstelle des jeweiligen Vertriebslandes angefordert werden. Der Fondsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen bzw. das Basisinformationsblatt und die Jahres- und Halbjahresberichte sind in deutscher und französischer Sprache auch auf der Internetseite www.fundinfo.com erhältlich.

Eine Zusammenfassung der Rechte der Anlegerinnen und Anleger ist in englischer Sprache auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft unter www.waystone.com/waystone-policies/ erhältlich. Bitte beachten Sie, dass die Verwaltungsgesellschaft gemäss Art. 93a der Richtlinie 2009/65/EG die Beendigung der Vereinbarungen beschliessen kann, die für den Vertrieb des Teilfonds in einem oder mehreren EU-Mitgliedsländern getroffen wurden.

Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die dargestellte frühere Wertentwicklung lässt allfällige bei Zeichnung oder Rücknahme von Anteilen erhobene Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Sollte die Währung des Finanzproduktes nicht mit Ihrer Referenzwährung übereinstimmen, kann sich die Rendite aufgrund der Währungsschwankungen erhöhen oder verringern. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers.

Anteile dieses Teilfonds dürfen weder innerhalb der USA noch an US-steuerpflichtige Personen ausserhalb der USA angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden.

Zahl- und Informationsstellen sowie Ansprechpartner Vertrieb:

Schweiz
Zahlstelle:
Baloise Bank AG, Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn

Vertriebs-Ansprechpartner:
Baloise Asset Management AG,
assetmanagement@baloise.com, www.baloise.ch

Deutschland
Zahl- und Informationsstelle:
State Street Bank GmbH, Solmstrasse 83, D-60486 Frankfurt

Vertriebs-Ansprechpartner:
Baloise Financial Services, Tel. +49 40 3599 3020, fonds@baloise.de,
www.baloise.de
Baloise Versicherung, Tel. +49 61 72 130, info@basler.de, www.baloise.de

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

Vertriebs-Ansprechpartner:
Baloise Vie Luxembourg S.A., Tel. +352 290 190 1, info@baloise.lu, www.baloise.lu

Begriffserklärung

Maximum Drawdown: Maximum Drawdown: Risikokennzahl, die den höchsten Verlust wiedergibt den ein Investor bis dato mit einer Kapitalanlage hätte erleiden können. Er misst die grösste Verluststrecke von einem vorherigen Höchststand bis zu einem späteren Tiefpunkt.

Volatilität: Volatilität: Gängige Risikokennzahl, die die Schwankungsbreite der Rendite einer Kapitalanlage wiedergibt. Sie misst, wie stark eine Rendite von seinem Mittelwert sowohl positiv als auch negativ abweichen kann.

Sharpe Ratio: Sharpe Ratio: Risikoadjustierte Rendite, die die Rentabilität einer Kapitalanlage zu seiner Volatilität ins Verhältnis setzt. Eine Kapitalanlage mit höherem Sharpe Ratio liefert pro Risikoeinheit eine höhere Rendite.

Risk/Return Ratio: Risk/Return Ratio: Risikoadjustierte Rendite, die die Rentabilität einer Kapitalanlage zu seinem Maximum Drawdown ins Verhältnis setzt. Eine Kapitalanlage mit höherem Risk/Return Ratio liefert pro Risikoeinheit eine höhere Rendite.

Total Expense Ratio (TER): Die Gesamtkostenquote TER ist ein Maß für die Gesamtkosten, die mit der Verwaltung und dem Betrieb eines Investmentfonds verbunden sind. Diese Kosten setzen sich in erster Linie aus Verwaltungsgebühren und zusätzlichen Aufwendungen wie Handelsgebühren, Rechtsberatungsgebühren, Prüfungsgebühren und sonstigen Betriebskosten zusammen. Die Gesamtkosten des Fonds werden durch das Gesamtvermögen des Fonds geteilt, um einen prozentualen Betrag zu erhalten, der die Aktienrisiko (Equity Exposure): Das Aktienrisiko ist dasjenige Wertschwankungs- und -Verlustrisiko, das dem Investor durch negative Veränderung des Aktienwertes des direkt oder indirekt in Aktien investierten Teils des Portfolios erwächst.