

Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

BFI Dynamic (EUR)

un compartiment de **Baloise Fund Invest (Lux)**

Classe R (LU0127032794)

BFI Dynamic (EUR) est agréé en Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce produit est géré par Baloise Asset Management AG, une société agréée en Suisse et placée sous la surveillance de la Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA). De plus amples informations sur ce produit sont disponibles par téléphone au numéro +41 58 285 85 85 ou sur le site Internet spécifique à votre pays de résidence www.baloise.ch, www.baloise.de, www.baloise.lu ou bien www.baloise.be (selon les pays dans lesquels ce produit est enregistré).

Waystone Management Company (Lux) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Exactes et à jour au: 2 janvier 2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (SICAV).

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif d'investissement du fonds consiste à mettre en place une stratégie d'investissement en EUR reflétant les conditions des marchés financiers et mettant l'accent sur l'accroissement du capital investi. Pour ce faire, il convient de veiller à assurer une répartition équilibrée des risques d'un point de vue géographique et sectoriel, à exercer une surveillance des devises de même qu'à maintenir un niveau de liquidité optimal.

Politiques d'investissement Le fonds investit dans un portefeuille diversifié à l'échelle mondiale composé d'obligations d'émetteurs du monde entier pouvant également être cotées dans des pays émergents, dont la Chine, ainsi que de titres de participation d'entreprises de premier ordre.

La structure du portefeuille combine les opportunités de rendement des actions et la rémunération stable des titres à taux fixe et variable, et présente une part d'actions s'élevant au maximum à 90%, le choix de la composition du portefeuille reposant sur une croissance du capital.

Les placements sont couverts en EUR ou en EUR. Le fonds peut investir jusqu'à environ 75% de son actif en devises étrangères.

Le fonds peut investir jusqu'à 33% de ses actifs dans d'autres fonds des pays émergents. Les investissements directs peuvent également englober des obligations émises par des entités chinoises et négociées dans les monnaies du G10. Le fonds peut investir, via le régime QFI et le programme Bond Connect, jusqu'à 10% dans des titres de créance et titres assimilés de Chine continentale, inscrits à la cote officielle de la République populaire de Chine («RPC») ou négociés sur d'autres marchés de RPC, dont le marché obligataire interbancaire chinois.

Les investissements dans les pays émergents couvrent également les titres portant dividendes ou autres titres de participation de Chine qui sont acquis par l'intermédiaire de certificats représentatifs tels que les Global Depository Receipts (GDR) et les American Depository Receipts (ADR) admis à la cote officielle de bourses et marchés reconnus et émis par des établissements financiers internationaux.

Le fonds peut investir dans d'autres fonds, notamment dans des fonds qui investissent dans les pays émergents ou encore dans les matières premières, les métaux précieux ou l'immobilier.

Les investissements alternatifs, par exemple les «cat bonds» ou les stratégies de «hedge funds», sont exclusivement effectués par l'intermédiaire de fonds cibles appropriés. Ces placements alternatifs ne sauraient représenter plus de 15% de la valeur nette d'inventaire.

Le fonds investit dans des titres et instruments du marché monétaire dont la note de crédit est inférieure à «investment grade» («non

investment grade»). Une note de crédit «non investment grade» est inférieure à BBB- (Standard & Poor's) ou Baa3 (Moody's), ou une classification de qualité équivalente.

Le fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés qui sont négociés sur une bourse ou un autre marché réglementé ouvert au public, ou qui sont échangés de gré à gré («over-the-counter»), à des fins de gestion efficace de portefeuille, de couverture ou d'investissement. En font notamment partie les contrats à terme standardisés («futures») et de gré à gré («forwards»), les options, les swaps, les «credit default swaps» (CDS) et les «credit-linked notes» (CLN) pour la gestion des risques de change, de taux et de crédit.

Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 SFDR.

Finalités de l'indice de référence Le fonds est géré de manière active et sans référence aucune à un indice de référence.

Rachat et négociation Les investisseurs peuvent acquérir ou vendre des parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Politique de distribution Les revenus générés sont ensuite capitalisés.

Date de lancement Le compartiment a été lancé le 21/05/2001. La catégorie de parts a été lancée le 21/05/2001.

Devise du compartiment La devise de référence du compartiment est EUR.

Conversion entre fonds La conversion de parts en parts d'un autre compartiment est possible. Vous trouverez de plus amples informations concernant la conversion de parts dans le prospectus.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui envisagent de conserver leur investissement pendant au moins 5 ans et acceptent d'encourir un risque de perte un niveau faible à modéré de leur capital initial afin de dégager un rendement potentiel plus élevé. Le produit est conçu pour faire partie intégrante d'un portefeuille d'investissement.

Informations pratiques

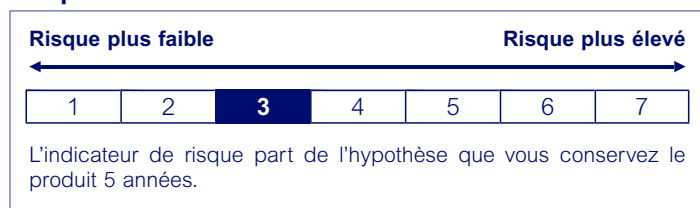
Dépositaire BNP Paribas, succursale de Luxembourg.

Autres informations Les informations d'ordre général seront publiées dans différents journaux et pourront être obtenues auprès du siège de la société, de ses représentants nationaux ou encore du dépositaire.

Vous pourrez vous procurer gratuitement le prospectus, les statuts, ainsi que les rapports annuels et semestriels du fonds en allemand ou en français au siège de la société, auprès de ses représentants ou agents d'information nationaux ainsi qu'auprès du dépositaire. En outre, ces documents ainsi que la valeur nette d'inventaire sont également disponibles sur le site www.fundinfo.com.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Risques



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque une classe de risque basse à moyenne.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 août 2021 et 30 septembre 2022.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 juillet 2014 et 31 juillet 2019.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 octobre 2012 et 31 octobre 2017.

Période de détention recommandée		5 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	3.846 EUR -61,5 %	3.556 EUR -18,7 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	8.339 EUR -16,6 %	8.491 EUR -3,2 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.088 EUR 0,9 %	12.476 EUR 4,5 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	12.144 EUR 21,4 %	14.275 EUR 7,4 %

Que se passe-t-il si le compartiment n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous ne bénéficiez d'aucun système d'indemnisation national. Pour votre protection, les actifs sont conservés auprès d'une société distincte, le dépositaire. En cas d'insolvabilité de notre part, le dépositaire liquiderait les investissements et en distribuerait le produit aux investisseurs. Dans le pire des cas, vous pourriez toutefois perdre l'intégralité de votre investissement.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Coûts totaux	695 EUR	2.059 EUR
Incidence des coûts annuels*	7,0 %	3,2 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 7,8 % avant déduction des coûts et de 4,5 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	5,00 % est le montant maximum que vous payez au moment de l'entrée dans cet investissement. Votre distributeur ou votre conseiller pourra vous indiquer le montant effectif à payer.	500 EUR
Coûts de sortie	0,00 % , nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,75 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	175 EUR
Coûts de transaction	0,20 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	20 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme. Vous devez accepter de conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Toutefois, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment durant cette période, ou conserver votre investissement plus longtemps.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser votre réclamation à la société de gestion du fonds à l'adresse postale suivante 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg, ou par e-mail à complaintsLUX@waystone.com, comme indiqué sur le site www.waystone.com/waystone-polices/.

Si vous avez une réclamation à formuler à l'encontre de la personne qui vous a fourni des informations au sujet du produit ou qui vous l'a vendu, celle-ci vous informera sur la procédure à suivre.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prévue par les règles de l'UE.

Scénarios de performance Les scénarios de performance passés, qui sont actualisés chaque mois, sont disponibles à l'adresse <https://funds.waystone.com/public>.

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances passées des dix dernières années sur notre site Internet à l'adresse <https://funds.waystone.com/public>.

Autres informations pertinentes Les informations détaillées sur la politique de rémunération en vigueur de la société de gestion, notamment une description du mode de calcul des rémunérations et avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et avantages, y compris la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur www.waystone.com/waystone-polices/ et mises à disposition gratuitement sur demande en format papier.

Baloise Fund Invest (Lux) est un fonds à compartiments multiples. Il regroupe différents compartiments composés de plusieurs catégories de parts. Les actifs de chacun des compartiments sont séparés dans les comptes de la société des autres actifs de la société et ne représentent pas une garantie pour les autres compartiments.

La législation fiscale en vigueur au Luxembourg peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle d'un porteur de parts. Pour obtenir davantage d'informations au sujet des aspects fiscaux liés à leur investissement dans le fonds, les porteurs de parts devront consulter leur conseiller fiscal.