

## Politique d'investissement

Le BFI Systematic Dynamic est un fonds mixte investi dans le monde entier. L'objectif de placement est de participer le plus largement possible à la hausse des marchés financiers pour le profil de risque visé, tout en limitant les pertes dans les phases de volatilité des marchés. Les signaux tactiques sont utilisés à cette fin dans le but de maximiser le rendement ajusté au risque sur le long terme. Le fonds investit dans des instruments liquides afin de permettre une intervention rapide pour limiter les pertes en cas de turbulences du marché. Le fonds peut aussi investir dans des fonds de marché monétaire. Afin d'atteindre l'objectif de placement, la part d'actions peut varier de manière très flexible entre 0% et 100% selon la volatilité, avec une part d'actions moyenne à long terme de 75%. Le profil de risque du sous-fonds est «supérieur à la moyenne».

## Ratios de performance et de risque

	Fonds (net de frais)
<b>Performance</b>	<b>BFI Systematic Dynamic</b>
Année en cours (YTD)	0.70%
1 mois	0.09%
3 mois	0.17%
1 an	-4.57%
Depuis le lancement	30.92%
Depuis le lancement (ann.)	2.43%
<b>Indicateurs de risque/rendement</b>	
Maximum Drawdown (depuis le lancement)	24.40%
Volatilité (1 an)	5.63%
Ratio de Sharpe (1 an)	-0.69

### Évaluation actuelle

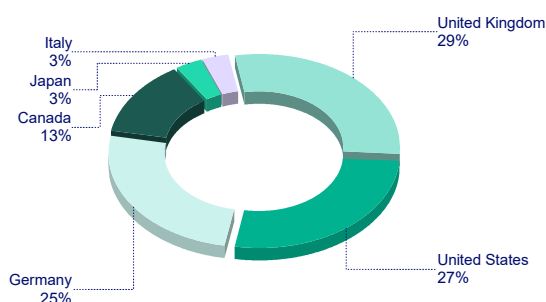
Cours d'émission par part (NAV)	EUR	13.09
Fortune de la classe de parts	EUR	41'277'203
Fortune totale du fonds	EUR	58'696'628



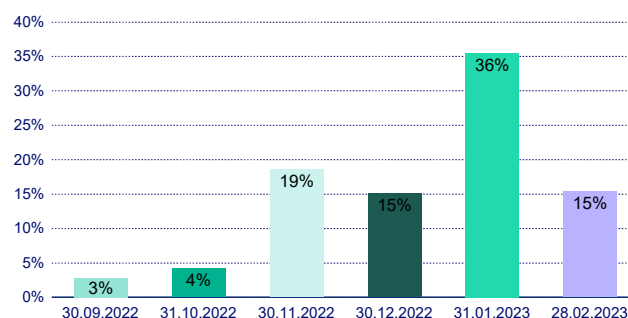
La performance passée ne saurait préjuger des résultats futurs.

La stratégie de placement a été revue au 1er juillet 2021. Avant cette date, le fonds investissait en tant que fonds de fonds (fund of funds) dans les fonds de placement ayant les perspectives de rendement les plus prometteuses, et ce, dans le monde entier et en fonction des tendances sur le marché financier. Les investissements étaient effectués via un

## Répartition par régions



## Pondération en actions



## Autres données

Société de gestion:	Waystone Management Company (Lux) S.A.	Affectation du revenu:	capitalisation
Gérant délégué:	Tolomeo Capital AG	ISIN:	LU0740983043
Organe de révision:	Ernst & Young Luxembourg	WKN:	A1JT09
Domicile:	Luxembourg	Frais de gestion:	1.80% p.a.
Date de lancement:	24.02.2012	TER (attend):	2.01% p.a.
Dépositaire:	BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch	Clôture souscription:	15:00 h

## Prenez Contact avec nous

Site Internet:	<a href="http://www.baloise.ch">www.baloise.ch</a>
E-mail:	<a href="mailto:assetmanagement@baloise.com">assetmanagement@baloise.com</a>

## 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 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.

**Risque lié à un algorithme:** le recours à un algorithme peut exposer les investisseurs à des risques supplémentaires comme des risques de cybersécurité, des comportements humains répréhensibles, des risques d'erreur de programmation ou de modélisation dans le développement de l'algorithme, des risques de négoce ou des risques réglementaires. En cas de dysfonctionnement, l'intervention humaine est possible et peut aller jusqu'à la suspension de l'algorithme.

## 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.

BFI Systematic Dynamic 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 annuel 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](http://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/](http://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 de 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 en dehors des États-Unis.

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](mailto:assetmanagement@baloise.com), [www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)

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](mailto:fonds@baloise.de),  
[www.baloise.de](http://www.baloise.de)  
Baloise Versicherung, Tel. +49 61 72 130, [info@basler.de](mailto:info@basler.de), [www.baloise.de](http://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](mailto:info@baloise.lu), [www.baloise.lu](http://www.baloise.lu)

## 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. 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 représente le coût de la gestion. **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.