

Zweck
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

BFI Systematic Balanced

ein Teilfonds von **Baloise Fund Invest (Lux)**

Anteilklasse R EUR (LU0740981344)

BFI Systematic Balanced ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Der PRIIP-Hersteller und die Verwaltungsgesellschaft ist Waystone Management Company (Lux) S.A., die in Luxemburg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter <https://funds.waystone.com/public> oder telefonisch unter +352 26 00 21 1.

Stand: 6. Mai 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Dies ist ein Investmentfonds, der als Gesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) gegründet wurde.

Ziele
Anlageziel Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig ein positives Anlageergebnis auf nationalen und internationalen Aktien- und Anleihenmärkten in Euro zu erzielen.

Anlagepolitik Zentraler Bestandteil der Anlagestrategie ist der unterlegte Algorithmus, welcher systematisch eine optimale Allokation der verschiedenen Anlageklassen unter Einhaltung des Volatilitätsziels von 7.5% berechnet. Damit wird in volatileren Marktphasen das Exposure zu risikobehafteten Anlagen reduziert, in ruhigeren Marktphasen dagegen wieder erhöht.

Der Fonds investiert flexibel in eine breite Palette von Anlageklassen, einschliesslich, aber nicht beschränkt auf Aktien, Staats- und Unternehmensanleihen und inflationsindexierte Anleihen, wobei die flexible Allokation in globale Aktien und Anleihen den Kern der Anlagestrategie bilden. Investitionen in Wertpapiere, die in Schwellenländer inkl. China notieren, sind möglich. Im langfristigen Durchschnitt beträgt die Aktienquote 50%.

- Der Fonds kann
- zusätzlich bis zu 100% in liquide Mittel, Geldmarktfonds und/oder regelmäßig gehandelten Geldmarktinstrumente investieren. Die Restlaufzeit beträgt höchstens 12 Monaten;
 - indirekt via Exchange Traded Funds (ETF) oder Zertifikate in Rohstoffe und Edelmetalle investieren;

Die Partizipation an den einzelnen Märkten kann mit sehr liquiden, börsenkotierten Derivaten wie Futures, aber auch mit OTCs oder mit Direktanlagen umgesetzt werden. Eine Anlage in Bonds erfolgt nur über Bond Futures mit Investment Grade. Der Fonds kann bis zu 100% seines Nettoinventarvermögens in Anteilen von OGAW und / oder bis zu 30% seines Nettoinventarvermögens in Anteilen von anderen OGA anlegen. Das bedeutet, dass der Fonds auch ein Fund-of-Fund werden kann.

Der Fonds kann Hebelwirkung nutzen. Das erwartete maximale Brutto-Marktengagement ist 400% wobei das tatsächliche Brutto-Marktengagement je nach Marktbedingungen auch höher ausfallen kann. Es wird jedoch sichergestellt, dass das maximale Brutto-Marktengagement in Aktien kleiner als 100% ist.

Der Fonds darf zusätzlich Bankguthaben auf Sicht halten – wie etwa Barmittel auf Girokonten bei einer Bank.

Benchmark Der Fonds wird aktiv verwaltet ohne Bezug auf einen Referenzindex.

Rücknahme und Handel Die Anleger können an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg Anteile kaufen oder verkaufen.

Ausschüttungspolitik Die erwirtschafteten Erträge werden thesauriert.

Startdatum Der Teilfonds wurde am 26/01/2012 aufgelegt. Die Anteilklasse wurde am 13/02/2012 aufgelegt.

Währung des Teilfonds Die Referenzwährung des Teilfonds ist der EUR. Die Anlagen können auch in anderen Währungen als der Referenzwährung erfolgen. Die Anteile werden in EUR ausgegeben und zurückgenommen. Das Währungsrisiko kann mittels Forwards und Swaps abgesichert werden.

Wechseln zwischen Fonds Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds ist möglich. Weitere Informationen zum Umtausch von Anteilen sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Kleinanleger-Zielgruppe
Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben und bereit sind, ein mittelniedriges Verlustrisiko ihres ursprünglichen Kapitals einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist so konzipiert, dass es Teil eines Portfolios von Investitionen ist.

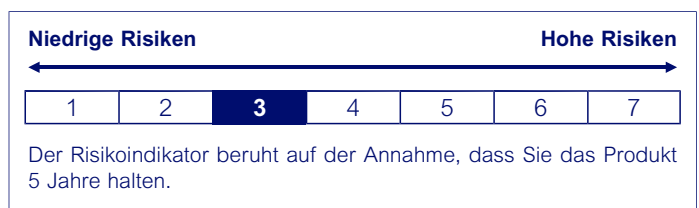
Laufzeit
Bei diesem Fonds handelt es sich um einen offenen Fonds ohne Fälligkeitsdatum. Vorbehaltlich der im Fondsprospekt festgelegten Liquidations-, Auflösungs- und Kündigungsrechte des Verwaltungsrats des Fonds kann der Fonds nicht automatisch gekündigt werden. Der PRIIP-Hersteller, Waystone Management Company (Lux) S.A., ist nicht zur einseitigen Kündigung des Produkts berechtigt.

Praktische Informationen
Verwahrstelle BNP Paribas, Luxembourg Branch.
Weitere Informationen Allgemeine Informationen werden in verschiedenen Zeitungen veröffentlicht und können am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern sowie bei der Verwahrstelle erfragt werden.

Den Verkaufsprospekt, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds erhalten Sie kostenlos in Deutsch oder Französisch am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern oder Informationstellen sowie bei der Verwahrstelle. Zudem können diese Unterlagen sowie die Nettoinventarwerte unter www.fundinfo.com abgerufen werden.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse mittelniedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 3 entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als ein mittelniedriges eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen, die sich auf die Fähigkeit des Teilfonds auswirken Sie auszahlen zu können, sind unwahrscheinlich.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Unter bestimmten Umständen erhalten Sie möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können sich weitere Risiken auf die Fondsperformance auswirken. Bitte beachten Sie den Fondsprospekt, der kostenlos unter <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/> erhältlich ist.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. August 2021 und 31. Januar 2024.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. Dezember 2018 und 29. Dezember 2023.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. November 2016 und 30. November 2021.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahre	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite	7.516 EUR -24,8%	7.140 EUR -6,5%
Pessimistisches Szenario	Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite	8.618 EUR -13,8%	8.937 EUR -2,2%
Mittleres Szenario	Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite	9.788 EUR -2,1%	11.381 EUR 2,6%
Optimistisches Szenario	Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite	10.866 EUR 8,7%	12.378 EUR 4,4%

Was geschieht, wenn Waystone Management Company (Lux) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Fonds eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft (Verwahrstelle) verwahrt. Sollte der Fonds zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- 10.000 EUR werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	708 EUR	1.657 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	7,1%	3,3%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,9% vor Kosten und 2,6% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% ist der Höchstbetrag, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei der für Sie zuständigen Vertriebsstelle oder ihrem Berater erfragen.	500 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,93% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	193 EUR
Transaktionskosten	0,15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Investitionen konzipiert. Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Investition jedoch jederzeit während dieses Zeitraums ohne Strafe einlösen oder die Investition länger halten.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds senden, unter folgender Postanschrift 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg oder per E-Mail an complaintsLUX@waystone.com, wie unter www.waystone.com/waystone-policies/ beschrieben.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie über dieses Produkt informiert hat oder die es Ihnen verkauft hat, wird sie Ihnen sagen, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Kosten-, Leistungs- und Risikoberechnungen folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik.

Performance-Szenarien Frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://funds.waystone.com/public>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die vergangene Performance der letzten 10 Jahre von unserer Website unter <https://funds.waystone.com/public> herunterladen.

Zusätzliche Informationen Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütungen und Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütungen und Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind unter www.waystone.com/waystone-policies/ verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierversion zur Verfügung gestellt.

Baloise Fund Invest (Lux) ist ein Umbrella-Fonds. Der Umbrella-Fonds umfasst verschiedene Teilfonds mit mehreren Anteilklassen. Die Vermögenswerte jedes Teilfonds werden in den Büchern der Gesellschaft getrennt von den anderen Vermögenswerten gehalten und haften nicht füreinander.

Die Steuergesetzgebung Luxemburgs kann die persönliche steuerliche Situation der Anteilinhaber beeinflussen. Anteilinhaber sollten sich für eine eingehendere Beratung bezüglich der sich aus der Anlage in den Fonds ergebenden steuerlichen Fragen an ihren Steuerberater wenden.