

Wesentliche Anlegerinformationen

BFI Real Estate and Infrastructure Select, ein Teilfonds des Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU2300320848 – Anteilklasse N CHF)

Dieser Teilfonds wird von Waystone Management Company (Lux) S.A. verwaltet.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Ziele und Anlagepolitik

Da die Gesellschaft als OGAW den Bestimmungen des ersten Teils des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 unterliegt, werden jegliche Anlagen in Immobilien oder Infrastruktur lediglich indirekt getätigt.

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, durch indirekte Anlagen in Immobilien sowie Infrastruktur ein den Verhältnissen auf den internationalen Finanzmärkten entsprechendes Kapitalwachstum sowie Erträge zu erzielen.

Der Fonds investiert weltweit auf breit diversifizierter Basis in Immobilienaktienfonds und Aktienwerte von börsennotierten Unternehmen, die Immobilien besitzen, entwickeln oder verwalten.

Der Fonds kann zudem weltweite Anlagen in Aktien sowie Anleihen von Infrastrukturunternehmen tätigen. 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.

Der Fonds kann daneben auch liquide Mittel halten.

Der Einsatz derivativer Finanzinstrumente kann im Rahmen der ordentlichen Fondsverwaltung sowie zur Absicherung von Risiken wie z.B. Währungsrisiken und Kapitalmarktschwankungen erfolgen. Der

Fonds investiert bei Direktinvestments nicht in Asset Backed Securities und Mortgage Backed Securities.

Die Anlagen können auch in anderen Währungen als der Rechnungswährung erfolgen. Die Rechnungswährung entspricht der Währung, in der die Ausgabe und die Rücknahme von Anteilen ausgeführt werden.

Die Verwaltungsvergütung der Zielfonds bei der Anlage in Anteilen anderer Fonds beträgt maximal 3% p.a.

Der Fonds wird aktiv verwaltet ohne Bezug auf einen Referenzindex.

Die Währung des Fonds ist der EUR.

Die Anteile werden in CHF ausgegeben und zurückgenommen.

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

Die erwirtschafteten Erträge werden thesauriert.

Empfehlung: Aufgrund seiner Anlageziele und -politik ist der Teilfonds geeignet für den dynamischen Anleger, der die Wachstumsorientierung vor die Ertragsmöglichkeiten stellt. Sein Anlagehorizont beträgt über 5 Jahre.

Risiko- und Ertragsprofil



Der Risiko- und Ertragsindikator veranschaulicht die Einstufung des Fonds im Hinblick auf sein mögliches Risiko bzw. seinen möglichen Ertrag. Je höher der Fonds in dieser Skala eingestuft wird, desto grösser der potenzielle Ertrag, aber desto grösser auch das Risiko eines Wertverlustes. Auch ein Fonds, der in die niedrigste Kategorie eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern.

Der Fonds ist in Kategorie 6 eingestuft, weil sein Anteilpreis weniger stark schwankt als bei Fonds, die in höheren Kategorien eingestuft sind. Deshalb sind die Gewinnchance und das Verlustrisiko niedriger als bei Fonds, die in höheren Kategorien eingestuft werden.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Insbesondere folgende Risiken können den Fonds beeinflussen:

- 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.

- Aktien- und Bonitätsrisiko. Der Fonds kann auch dem Aktien- und Bonitätsrisiko unterliegen.

- 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 Basisinstruments deutlich zu ihren Ungunsten entwickelt.

- Nachhaltigkeitsrisiko. Aufgrund des Anlageschwerpunkts ist der Teilfonds diesem Risiko ausgesetzt. Ein Nachhaltigkeitsrisiko ist ein Ereignis oder eine Bedingung in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, dessen beziehungsweise deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investitionen des Fonds haben könnte.

- Übergangsrisiko. Der Teilfonds ist indirekt den Übergangsrisiken des Immobiliensektors exponiert und kann Übergangsrisiken ausgesetzt sein, welche, direkt oder indirekt, aus dem Anpassungsprozess hin zu einer kohlenstoffärmeren und ökologisch nachhaltigeren Wirtschaft, hinsichtlich eines Vermögenswertes nachteilige Auswirkungen auf dessen Wert zur Folge haben.

Eine ausführliche Darstellung dieser Risiken kann dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Kosten

Die erhobenen Gebühren werden verwendet, um die laufenden Kosten des Fonds zu decken, inklusive Vermarktungs- und Vertriebskosten. Diese Kosten vermindern die potentielle Wertentwicklung Ihrer Investition.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,74%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Performancegebühr	nicht zutreffend

Die einmaligen Kosten vor und nach der Anlage sind ein Höchstbetrag. Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds unterliegt einer Umtauschgebühr von max. 1% des Nettoinventarwertes. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei der für Sie zuständigen Vertriebsstelle oder ihrem Berater erfragen.

Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds erst kürzlich aufgelegt wurde und somit keine Gesamtjahreskosten vorliegen, auf deren Grundlage der Wert berechnet werden könnte. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten aufgrund von Wertpapierkäufen oder -verkäufen, ausgenommen solche in andere Fonds. Der Jahresbericht des Fonds für jedes am 31. Dezember endende Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

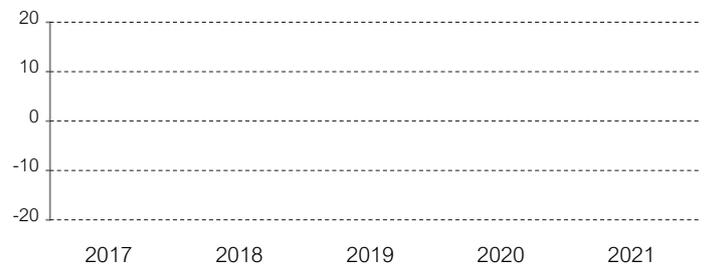
Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt aufgeführt.

Frühere Wertentwicklungen

Die vergangene Wertentwicklung stellt keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung dar. Die Wertentwicklungsangaben beziehen sich auf den Nettoinventarwert. Unberücksichtigt sind dabei die bei Ausgabe, Rücknahme oder Umtausch anfallenden Gebühren.

Der Fonds wurde innerhalb der letzten 12 Monate gegründet, weshalb zur Zeit keine Wertentwicklung zur Verfügung steht. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Der Fonds wurde 2021 aufgelegt.



Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

Allgemeine Informationen werden in verschiedenen Zeitungen veröffentlicht und können am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern sowie bei der Depotbank erfragt werden.

Den Verkaufsprospekt, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), 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 sowie bei der Depotbank. Zudem können diese Unterlagen sowie die Nettoinventarwerte unter www.baloise-asset-management.com abgerufen werden.

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

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 <https://www.waystone.com/luxembourg-remuneration-policy> verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierversion zur Verfügung gestellt.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind in Deutsch und Französisch verfügbar.

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.

Waystone Management Company (Lux) S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vergleichbar sind.

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

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Waystone Management Company (Lux) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 09/02/2022.