

Werbedokument

BFI Systematic Fonds

Chancen nutzen –
Verluste begrenzen

Besondere Zeiten verlangen besondere Strategien

Die internationalen Finanzmärkte bieten für Sie als Anleger interessante Renditechancen. Die vergangenen Jahre haben jedoch gezeigt, dass starke Schwankungen an den weltweiten Börsen auftreten können. Wie auch die untenstehende Grafik deutlich zeigt. Umso wichtiger ist es heute, auf aktuelle Marktbewegungen schnell reagieren zu können, um Verluste rechtzeitig zu begrenzen.

Das Asset Management von Baloise als Ihr zuverlässiger Vermögensverwalter von Anlagefonds bietet Ihnen mit dem systematischen Ansatz der BFI Systematic Fonds eine Lösung, die speziell für schwankende Marktphasen konzipiert wurde.

Schnelles Reagieren auf aktuelle Marktbewegungen

Mit den BFI Systematic Fonds sind Sie als Anleger an den Finanzmärkten weltweit dort investiert, wo Sie von den attraktiven Renditeaussichten von Aktien profitieren können. In turbulenten Marktphasen kann relativ schnell in sicherere Anlagen wie z.B. Geldmarktanlagen umgeschichtet werden, um grössere Verluste zu begrenzen.

Schwankungen an den Finanzmärkten

MSCI World Index

Gesamtpformance 1970–2024



Quelle: Bloomberg

Diese Angaben dienen als beispielhafte Darstellung positiver und negativer Trends. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

Emotionale Fehlentscheidungen vermeiden

Wer Geld anlegt, weiss, dass dies selten frei von Emotionen geschieht. So werden aufgrund von Ängsten vor Verlusten oder von Euphorie beim Streben nach Gewinnen viele Fehlentscheidungen getroffen. Das ist nur menschlich, aber auch vermeidbar. Deshalb erfolgt die Allokation bei den BFI Systematic Fonds durch komplexe computer-gestützte Algorithmen, die nur die erfolgversprechendsten Anlagen identifizieren. **Rein systematisch.**

Umschichtung in risikoärmere Anlagen

Als Anleger investieren Sie mit den BFI Systematic Fonds stets in Finanzmärkten, in denen sich gute Chancen für Ihren Vermögensaufbau etablieren. Um die Verluste für Sie als Anleger zu begrenzen, wird bei den BFI Systematic Fonds in negativen Börsenphasen schrittweise umgeschichtet. Ausserdem haben wir die Möglichkeit, den **Aktien- und Anleihenanteil stark** zu reduzieren. Mit diesem Ansatz können Verluste für Sie begrenzt und lange Verlustphasen vermieden werden. In positiven Börsenphasen kann im Gegenzug der Anleihen- und Aktienanteil stark erhöht werden mit dem Ziel, die Chancen im Markt auszuschöpfen.

Das Erfolgsrezept: aktive Veränderung der Aktienquote

Ziel der systemunterstützten Steuerung der Aktienquote ist es, die langfristige Wertentwicklung massgeblich positiv zu beeinflussen. Grundlage dafür ist unser systematischer Ansatz, der schnell und flexibel auf die jeweilige Marktsituation reagiert.

Steuerung der Aktienquote als Indikator (schematisch):



Quelle: Baloise, Bloomberg

Anlagestrategien, die flexibel auf negative Markttendenzen reagieren und somit die Anlagerisiken reduzieren, ermöglichen es Investoren Verluste zu begrenzen und zugleich Chancen zu nutzen.

Die vier Pfeiler der BFI Systematic Fonds

	Flexibilität	Stabilität	Liquidität	Aktives Risikomanagement
Ziel	Chancen nutzen	Ruhepuls	Verluste begrenzen	Verluste begrenzen
Umsetzung	Regelbasierte Anpassung des Anteils der Anlageklassen an aktuelle Marktsituationen.	Automatisierte Einhaltung Ihrer persönlichen Risikamentalität – frei von menschlichen Emotionen.	Portfolio kann innerhalb kürzester Zeit in Geldmarktanlagen umgeschichtet werden. Schnelle Reduktion von Risiken.	Stündliche Messung der Risiken im Markt. Automatisierte Anpassung bei steigenden Risiken – bis zu 100% Anlage in Geldmarktanlagen.

Wo unsere Fonds investieren

Die BFI Systematic Fonds investieren weltweit in die liquiden Aktien- und Anleihemärkte. Dadurch profitieren Sie als Anleger von der Flexibilität der Fonds.

Insbesondere bei Wertschwankungen (Volatilität) wird vermehrt in Geldmarktinstrumente angelegt. Währungsrisiken werden ausserdem abgesichert.

Die passende Lösung für jeden Anleger

Ob Sie zu den vorsichtigen, ausgewogenen oder wachstumsorientierten Anlegern zählen – mit den BFI Systematic Fonds der Baloise stehen Ihnen drei attraktive Anlage-

strategien mit verschiedenen Zielvolatilitäten zur Auswahl. Lassen Sie sich hierzu von dem für Sie zuständigen Experten umfassend beraten.

Strategie	Vorsichtig	Ausgewogen	Wachstumsorientiert
Anleger			
Fondsname	Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Systematic Conservative	Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Systematic Balanced	Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Systematic Dynamic
ISIN* CHF jeweils Anteilsklasse R	CHF: Valor 18172080 ISIN Code LU0761930964 WKN A1JV4W	CHF: Valor 18172112 ISIN Code LU0761931699 WKN A1JV4X	CHF: Valor 18172127 ISIN Code LU0761932408 WKN A1JV4Y
ISIN* EUR jeweils Anteilsklasse R	EUR: Valor 14846160 ISIN Code LU0740979447 WKN A1JT07	EUR: Valor 14846604 ISIN Code LU0740981344 WKN A1JT08	EUR: Valor 14846647 ISIN Code LU0740983043 WKN A1JT09
Risikoklasse SRI	3	3	3
Zielvolatilität	5%	7,5%	10%
durchschnittliche langfristige Aktienquote	30%	50%	75%
max. Aktiengewicht (bei entsprechend niedriger Volatilität)	100%	100%	100%

* Für institutionelle Anleger stehen weitere Anteilsklassen zur Verfügung.

Die detaillierte Anteilsklassenbeschreibung, Anlegereignung und Kostenstruktur sind dem Fondsprospekt und dem Basisinformationsblatt bzw. dem Fondsprospekt zu entnehmen.

Wesentliche Anlagerisiken im Überblick

Das Anlageergebnis der Beteiligung an dem vorliegenden Anlagefonds (OGAW-Sondervermögen) ist von vielfältigen rechtlichen, wirtschaftlichen und steuerlichen Umständen abhängig. Die Risiken werden an dieser Stelle nur in Auszügen dargestellt. Eine ausführliche Darstellung der wesentlichen, mit dem Investment verbundenen Risiken kann den Verkaufsunterlagen, insbesondere dem **Fondsprospekt** sowie dem **Basisinformationsblatt** entnommen werden. Vor der Entscheidung über den Kauf von Anteilen an dem Sondervermögen sollten Anleger die nachfolgenden Risikohinweise (Auszug) sorgfältig lesen und diese bei ihrer Anlageentscheidung berücksichtigen. Der Eintritt eines oder mehrerer dieser Risiken kann für sich genommen oder zusammen mit anderen Umständen die Wertentwicklung des Sondervermögens bzw. der im Sondervermögen gehaltenen Vermögensgegenstände nachteilig beeinflussen und sich damit auch nachteilig auf den Anteilwert auswirken.

Im Wesentlichen bestehen die folgenden Risiken:

Liquiditätsrisiken

Wenn sehr viele Anleger gleichzeitig ihre Anteile zurückgeben möchten, reicht die Liquidität des Fonds möglicherweise nicht zur Bedienung aller Rückgabeverlangen aus.

In diesen Fällen muss die Verwaltungsgesellschaft die Anteilrücknahme mit der Folge aussetzen, dass die Anleger – ggf. längere Zeit – nicht über ihr investiertes Kapital verfügen können. In letzter Konsequenz kann es zur Abwicklung des Fonds mit der Folge der Veräusserung sämtlicher Vermögenswerte kommen. Ggf. erhält ein Anleger erst nach vollständiger Abwicklung den auf seine Anteile entfallenden Abwicklungserlös.

Operationelle Risiken

Menschliches oder technisches Versagen, innerhalb oder ausserhalb der Gesellschaft, aber auch andere Ereignisse (wie z.B. Naturkatastrophen oder Rechtsrisiken) können dem Fonds Verluste zufügen.

Zinsänderungsrisiken

Zinsänderungsrisiken führen zu Wertschwankungen, 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.

Währungsrisiken

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.

Derivatrisiken

Durch den Einsatz von Derivaten steigt aufgrund der Hebelwirkung (sog. «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.

Algorithmus-Risiken

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.

Asset Management von Baloise

Profitieren Sie im Rahmen von Anlagefonds von der langjährigen Erfahrung und Expertise des Asset Managements von Baloise. Rund 50 Investment-Spezialisten betreuen Kapitalwerte von rund 54,5 Milliarden Franken (per 31. März 2024). Aufgrund ihres Anlagevolumens geniesst Baloise für die Verwaltung ihrer Anlagefonds im

Markt günstige Konditionen. Überzeugen auch Sie sich von bewährten und ausgezeichneten Anlagelösungen für Ihren Vermögensaufbau.

Lassen Sie sich von dem für Sie zuständigen Experten beraten und nutzen Sie unsere Anlage-Expertise!

Zahlstelle:

Baloise Bank AG

Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn

Vertriebs-Ansprechspartner:

Baloise Bank AG

Tel.: 0848 800 806

bank@baloise.ch

www.baloise.ch

Wichtiger Rechtshinweis

Dies ist ein Werbedokument. Bitte lesen Sie den Fondsprospekt und das Basisinformationsblatt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung fällen.

Das vorliegende Werbedokument dient ausschliesslich Informationszwecken für professionelle und institutionelle Anleger sowie Vertriebspartner 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. Dieses Werbedokument ist kein vertraglich bindendes Dokument und es handelt sich dabei um keine gesetzlich vorgeschriebene Information. Die darin enthaltenen Informationen sind nicht ausreichend, um eine Investmententscheidung zu treffen und können eine Beratung durch Ihren persönlichen Anlageberater nicht ersetzen.

Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen sind die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte und jeweils aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Dokument enthaltenen Angaben wird keine Haftung übernommen. Baloise Fund Invest (Lux) ist eine SICAV Luxemburgischen Rechts. Der ausführliche Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können in deutscher und französischer Sprache kostenlos beim Vertreter in der Schweiz, First Independent Fund Services AG, Feldeggstrasse 12, 8008 Zürich sowie bei der Zahl- und Informationsstelle des jeweiligen Vertriebslandes angefordert werden.

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 Werbedokument enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers. Anteile dieses Fonds dürfen weder innerhalb der USA noch an US-steuerpflichtige Personen ausserhalb der USA angeboten verkauft oder ausgeliefert werden.