Marketingmitteilung

Q3/2025

Passive Aktienfonds

Kosteneffizient, transparent und diversifiziert

Baloise bietet passive Aktienfonds an, um Anlegern eine kosteneffiziente und breit diversifizierte Anlagemöglichkeit in Aktien zu bieten. Die Fonds[1] ergänzen die aktiven Strategien optimal und richten sich insbesondere an Anleger, die von stabilen, effizienten und langfristig orientierten Lösungen profitieren möchten.

Was sind passive Fonds?
Passive Fonds sind Anlagefonds mit dem Ziel, die Kursentwicklung und Risikoeigenschaften des Börsenindex nachzubilden. Dabei investieren die Fonds zum Beispiel in die dem Index zugrunde liegenden Wertpapiere im gleichen Verhältnis wie der zugrunde liegende Index.

Im Vergleich zu einem aktiv gemanagten Fonds entstehen bei den passiven Fonds geringere Kosten, da kein aktives Portfoliomanagement betrieben wird, um den Markt zu übertreffen. Zudem bieten passiv verwaltete Indexfonds Anlegern die Möglichkeit, das Risiko zu streuen, indem sie in eine breite Palette von Vermögenswerten investieren, die im jeweiligen Index enthalten sind. Durch diese Streuung wird das Risiko einzelner Wertpapiere reduziert und die Performance des Fonds hängt nicht von der Entwicklung eines einzelnen Unternehmens ab. Somit können Verluste einzelner Positionen durch Gewinne anderer Positionen ausgeglichen werden.

Baloise verfügt über drei passive Aktienfonds, mit dem Ziel, Anlegern diversifizierte und kosteneffiziente Investitionsmöglichkeiten anzubieten: Der **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv** bildet den Schweizer Markt über den Swiss Performance Index (SPI) ab und der **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv** setzt weltweit auf den MSCI Index.

Ausserdem bietet Baloise mit dem **Baloise Fund Invest (CH) – Switzerland Corporate Governance passive** einen weiteren, passiven Fonds, mit Fokus auf Nachhaltigkeitsansätze, an.

Für diesen Fonds besteht ein separates Fondsprofil.

Warum investieren?
- Einfacher Zugang zum Aktienmarkt
- Transparenz durch Abbildung eines bekannten Indexes
- Risikominimierung, da Verluste durch Diversifikation ausgeglichen werden
- Geringere Verwaltungsgebühren, da kein aktives Management oder komplexe Strategien angewendet werden, um die Märkte zu übertreffen

[1] In diesem Fondsprofil wird der Ausdruck «Fonds» für «Teilvermögen» verwendet.

Schweiz: Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv

Einfache Teilnahme am Schweizer Aktienmarkt
Der SPI deckt nahezu den gesamten Schweizer Aktienmarkt ab und beinhaltet rund 215 Titel.

Dieser Fonds investiert in eine breite Palette von Aktien, die im SPI enthalten sind, und hält diese Aktien entsprechend ihrer Gewichtung im Index. Das Ziel besteht darin, den Anlegern eine Investitionsmöglichkeit zu bieten, die die allgemeine Entwicklung des Schweizer Aktienmarkts widerspiegelt, ohne aktiv Einzelaktien zu handeln.

Grösste Sektoren im SPI[2]:

- Ca. 34 % Gesundheitswesen
- Ca. 21 % Basiskonsumgüter
- Ca. 16 % Finanzwesen

Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv

Anteilsklasse	Ertrags-verwendung	ISIN	Laufende Kosten*
N CHF Cap	Thesaurierend	CH1378895713	0,15 %

* Laufende Kosten (ohne Transaktionskosten) per 31.07.2025. Die detaillierte Anteilsklassenbeschreibung und Anlegereignung sind dem Fondsvertrag zu entnehmen.

Weltweit: Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv

Einfache Teilnahme am weltweiten Aktienmarkt
Der MSCI World ex Schweiz Index umfasst etwa 1'350 Aktien aus 22 entwickelten Ländern. Die Anzahl der Titel kann variieren, da der Index regelmässig überprüft und angepasst wird, um Veränderungen in den Märkten abzubilden.

Der **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv** investiert in Aktien, die im MSCI World ex Schweiz Index enthalten sind und hält diese Aktien entsprechend ihrer Gewichtung im Index. Das Ziel besteht darin, den Anlegern eine Investitionsmöglichkeit zu bieten, welche die allgemeine Entwicklung des weltweiten Aktienmarkts nachbildet, ohne aktiv Einzelaktien zu handeln. Der **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex Schweiz passiv** investiert nicht in Schweizer Aktien, dazu steht der **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv** zur Verfügung.

Grösste Sektoren im MSCI[2]:

- Ca. 26 % Informationstechnologie
- Ca. 16 % Finanzen
- Ca. 11 % Industrie

Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv

Anteilsklasse	Ertrags-verwendung	ISIN	Laufende Kosten*
N CHF Cap	Thesaurierend	CH1138510354	0,23 %

* Laufende Kosten (ohne Transaktionskosten) per 31.07.2025. Die detaillierte Anteilsklassenbeschreibung und Anlegereignung sind dem Fondsvertrag zu entnehmen.

[2] per November 2024

Risiken:

- Der Fondswert sinkt, wenn der Markt fällt
- Aktienfonds eignen sich für Anleger mit hoher Risikobereitschaft und langfristigem Anlagehorizont
- Keine Absicherung gegen Marktverluste

Ihr Kontakt:

Baloise Bank AG
Amthausplatz 4
CH-4500 Solothurn
bank@baloise.ch
baloise.ch

Weiterführende Informationen über Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv:

Weiterführende Informationen über Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv:

Mitgliedschaften und Commitments

Wichtiger Rechtshinweis
Das vorliegende Werbedokument dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder eine Empfehlung noch 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. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den Vereinigten Staaten oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden.
Wir weisen darauf hin, dass die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellt und die Performancedaten die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt lassen. Dieses Dokument kann eine persönliche Beratung nicht ersetzen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Dokument enthaltenen Angaben wird keine Haftung übernommen. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen.
Baloise Fund Invest (CH) ist ein Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art «übrige Fonds für traditionelle Anlagen». Weiterführende Informationen können den jeweiligen Produktinformationen wie Basisinformationsblatt und Prospekt mit integriertem Fondsvertrag entnommen werden. Für einzelne Teilvermögen oder Anteilklassen kann der Anlegerkreis im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag zusätzlich eingeschränkt werden. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen ist der aktuelle Prospekt mit integriertem Fondsvertrag und der jeweils aktuelle Jahresbericht. Der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag sowie der Jahresbericht und Halbjahresbericht können kostenlos angefordert werden bei der Fondsleitung, der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Zürich oder bei der Depotbank, der UBS Switzerland AG, Zürich oder bei der Vertriebsstelle, der Baloise Bank AG, Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn.
Jede nicht genehmigte Art der Verwendung dieses Dokuments, insbesondere die Vervielfältigung, Verarbeitung, Weitergabe und Veröffentlichung, ist untersagt.

10.2025 DE PDF