Marketingmitteilung

Q2 2026

Baloise Fund Invest (CH) – Strategiefonds

Eine vielseitige Kernlösung für jedes Anlegerprofil

Strategiefonds sind massgeschneiderte Anlagelösungen, abgestimmt auf die persönliche Anlagestrategie. Die Fonds[1] bilden aufgrund ihrer breiten Streuung der Anlagekategorien ein solides Fundament für einen Vermögensaufbau. Sie haben regelmässig Spitzenplatzierungen in Konkurrenzvergleichen erreicht.

Durch eine Investition in Strategiefonds profitieren Anleger bereits mit kleinen Beträgen von den Vorteilen der Vermögensverwaltung. Abhängig vom Anlageziel und Risikoprofil wird das Fondsvermögen in Aktien, Obligationen, Immobilien, Gold und andere Anlagen investiert. Die Gewichtung dieser Anteile basiert auf der individuellen Anlagestrategie der Anleger. Von dieser strategischen Gewichtung darf der Portfolio Manager unter Einhaltung der festgelegten Risikogrenze abweichen, um auf die Finanzmärkte zu reagieren.

Kategorisiert werden die Anlagezielfonds meist nach ihrem maximalen Aktienanteil, der die Ertrags- bzw. Risikoerwartung massgeblich beeinflusst. Es gilt: Je grösser der Aktienanteil, desto höher das Risiko und die Ertragschancen.

Je nach Marktlage erhöht oder reduziert der Portfolio Manager die Anteile an Obligationen, Aktien und weiteren Anlagen. Beispielsweise kann in Zeiten steigender Aktienmärkte der Aktienanteil bis auf einen fixen Prozentsatz erhöht werden mit der Absicht, das Potenzial an Wertsteigerung der chancenreichen Investitionen auszuschöpfen. Bei sinkenden Kursen kann der Aktienanteil bei Bedarf deutlich gesenkt werden, mit dem Ziel, allfällige Verluste zu begrenzen. Das bedeutet für den Anleger, dass der Portfolio Manager auf verschiedene Marktsituationen reagieren und somit sich ergebende Chancen aktiv nutzen kann.

Baloise bietet drei Strategien mit unterschiedlichen Aktienanteilen an, je nach Ertragsziel und Risikobereitschaft des Anlegers:

Baloise Fund Invest (CH) – Activ
Strategische Quote[2]: 30 % Aktien; 53 % Obligationen; 2 % Liquidität; 10 % Immobilien; 5 % Alternative Investments

Der Anleger legt grossen Wert auf Stabilität und sucht bei seiner Anlage ein hohes Mass an Sicherheit. Gleichzeitig ist er bereit, geringe Schwankungen in Kauf zu nehmen, um die Rendite seines Vermögens zu steigern.

[1] In diesem Fondsprofil wird der Ausdruck «Fonds» für «Teilfonds» verwendet.
[2] Es kann taktisch von der strategischen Quote abgewichen werden.

- Der Fonds investiert bis maximal 40 % in Aktien, um die Chancen, welche der Aktienmarkt bietet, zu nutzen.
- Ein grosser Teil wird in sicherere Anlagen wie festverzinsliche Wertpapiere und Obligationen investiert.
- Für vorsichtige Anleger geeignet.

Baloise Fund Invest (CH) – Progress
Strategische Quote[2]: 50 % Aktien; 34 % Obligationen; 1 % Liquidität; 10 % Immobilien; 5 % Alternative Investments

Der Anleger legt Wert auf eine ausgewogene Anlage und gewichtet Renditechancen und Ertragskontinuität gleichwertig. Er ist deshalb bereit, Schwankungen zur Renditesteigerung seines Vermögens zu akzeptieren.

- Der Fonds verfolgt eine ausgewogene Strategie, indem er weltweit in etwa zu gleichen Teilen in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere investiert.
- Aktienanteil von maximal 60 %
- Für ausgewogene Anleger geeignet

Baloise Fund Invest (CH) – Dynamic
Strategische Quote[2]: 75 % Aktien; 9 % Obligationen; 10 % Immobilien; 5 % Alternative Investments; 1 % Liquidität

Der Anleger legt Wert auf Kapitalwachstum und investiert in Anlagen mit langfristig hohen Renditechancen. Er nimmt deshalb zeitweise grosse Wertschwankungen in Kauf.

- Der Fonds investiert bis maximal 90 % in Aktien, um die Chancen, welche der Aktienmarkt bietet, zu nutzen.
- Das übrige Fondsvermögen wird in Obligationen und weitere Anlagen investiert.
- Für wachstumsorientierte Anleger geeignet

Portfoliokonstruktion



Regelmässige Optimierung der Anlagestrategie, SAA
(Strategic Asset Allocation)

Regelmässige Optimierung der Strategien auf Grund langfristiger Renditeerwartungen und Korrelationsschätzungen



Aktive taktische Bewirtschaftung auf Stufe Anlagekategorie, TAA
(Tactical Asset Allocation)

Kontinuierliche Überwachung der Chancen und Risiken und dementsprechend kurzfristige Anpassungen der Gewichtungen



Wertschaffende und nachhaltige Selektionsprozesse

Direktinvestitionen in Einzeltitel bei den Kernanlageklassen sowie klar definierter Fondsauswahlprozess bei Drittfonds

Quelle: Baloise Asset Management AG
Nur für Illustrationszwecke

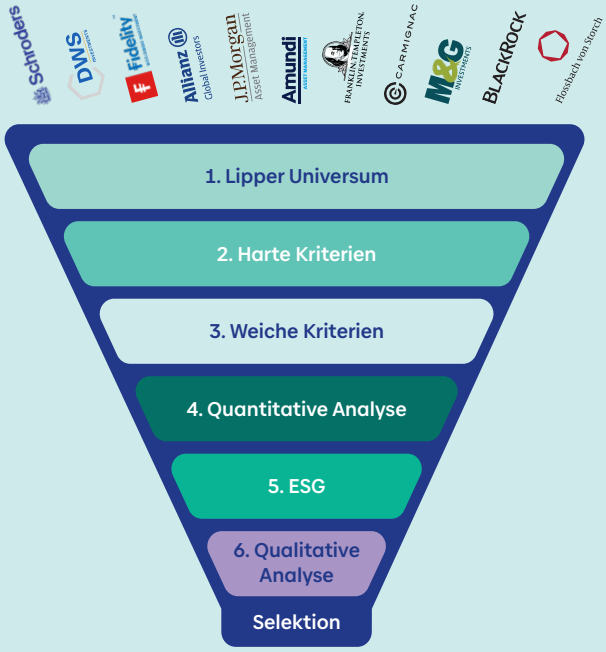
Strategic Asset Allocation: Die jährliche, strategische Marktbeurteilung zu Risiken und Möglichkeiten, Bewertungen und Ertragserwartungen hat zum Ziel, eine optimale Gewichtung in jeder Strategie gemäss dem dazugehörigen Risikoprofil zu erreichen.

Taktische Asset Allocation: Baloise positioniert Strategien entlang gängiger Anlageklassen, überwacht sie kontinuierlich und handelt bei Risiken oder Chancen entsprechend. Dieses aktive Management erlaubt es dem Portfolio Manager, auf Risiken zu reagieren und Opportunitäten zu nutzen.

Selektionsprozesse: Baloise Investment Plattform: Rund 70 % der Titel basieren auf dem Fokus der Kernkompetenzen von Baloise. Dabei wählen die gleichen Portfolio Management Experten, welche das interne Versicherungsgeld verwalten gezielt Einzeltitel in den wichtigsten Anlagekategorien aus. Die restlichen 30 % werden nach dem Best-in-Class Ansatz selektiert. Der Best-in-Class-Selektionsprozess wird in der Grafik auf der nächsten Seite dargestellt.

[2] Es kann taktisch von der strategischen Quote abgewichen werden.

Best-in-Class-Selektionsprozess



1. **Lipper Universum**
   Globales UCITS-konformes Fonds Universum
2. **Harte Kriterien**
   Z.B. Alter und Volumen
3. **Weiche Kriterien**
   Z.B. Tägliche Liquidität
4. **Quantitative Analyse**
   Gesamtscoring der Fonds
5. **ESG**
   Erweiterte RI-Strategie
6. **Qualitative Analyse**
   Z.B. Manager-Interview

Quelle: Baloise Asset Management AG
Nur für Illustrationszwecke

Warum investieren?

- Zugang zu einem professionell verwalteten und breit diversifizierten Portfolio mit nur einer Anlagelösung.
- Klar definierte Anlagestrategie
- Unser erfahrenes Portfolio Management Team überwacht die Fonds laufend und passt sie der jeweiligen Marktsituation an.
- Die Strategiefonds weisen einen langjährigen Track Record auf und haben regelmässig Spitzenplatzierungen in Konkurrenzvergleichen erreicht.

Risiken

- Kein Kapitalschutz
- Die Performance ist Marktschwankungen unterworfen.
- Da die Investitionen zum Teil auch in Fremdwährungen erfolgen, entsteht ein Währungsrisiko.
- Für die aktive Strategie werden mitunter auch liquide derivative Finanzinstrumente (Futures) eingesetzt.





Quelle: Baloise Asset Management AG

Baloise Fund Invest (CH) – Strategiefonds

Strategie	Fondsname	Anteilsklasse	Ertragsverwendung	ISIN	Laufende Kosten*
Vorsichtig	Activ	N CHF Cap	Thesaurierend	CH1463452032	0,94%
Vorsichtig	Activ	R CHF Cap	Thesaurierend	CH1463474960	1,54%
Ausgewogen	Progress	N CHF Cap	Thesaurierend	CH1463474812	0,94%
Ausgewogen	Progress	R CHF Cap	Thesaurierend	CH1463475744	1,54%
Wachstumsorientiert	Dynamic	N CHF Cap	Thesaurierend	CH1463475124	0,94%
Wachstumsorientiert	Dynamic	R CHF Cap	Thesaurierend	CH1463477591	1,54%

* Laufende Kosten (ohne Transaktionskosten) per 30. September 2025
Die detaillierte Anteilsklassenbeschreibung und Anlegereignung sind dem Fondsvertrag zu entnehmen.

Vertreter in der Schweiz:
First Independent Fund Services AG
Feldeggstrasse 12
CH-8008 Zürich

Zahlstelle in der Schweiz:
Baloise Bank AG
Amthausplatz 4
CH-4500 Solothurn

Mitgliedschaften und Commitments

Dies ist eine Marketinganzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung fällen.

Wichtiger Rechtshinweis
Das vorliegende Werbedokument dient ausschliesslich Informationszwecken 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 Investmentenscheidung 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 (PRIIP KID), 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.

Zahl- und Informationsstellen sowie Ansprechpartner Vertrieb: Baloise Bank AG, www.baloise.ch, bank@baloise.ch

05.2026 DE