**Baloise Fund Invest (Lux)**

# BFI Dynamic Allocation 0-40

**Classe de parts: I-H CHF**

**Destinée au marketing**

Date per 30.09.2026

## Politique d'investissement

**Stratégie de placement:** le fonds mixte BFI Dynamic Allocation 0-40 a pour objectif d'atteindre une évolution de la valeur positive à long terme du placement. Avec une répartition dynamique entre des placements à risques et peu risqués sur un horizon de placement d'au moins cinq ans au sens de ce que l'on appelle une approche Total Return , l'objectif est d'une part de participer le plus largement possible à la hausse des marchés financiers et d'autre part de réduire les pertes lors des tendances à la baisse à moyen et long terme. Le niveau de sécurité de la fortune de placement investie qui ne devra pas être inférieur si possible, même en cas de marchés financiers négatifs, est établi annuellement à 92% de la valeur nette d'inventaire.
**Politique d'investissement**: le fonds investit dans un portefeuille d'actions et d'obligations diversifié dans le monde entier d'entreprises sélectionnées ou de débiteurs généralement très solvables, dont dans une moindre mesure des actions et débiteurs venant de pays émergents. La part actions peut s'élever à 40% de la valeur du portefeuille. Selon la situation du marché, cette part actions peut également être temporairement dépassée. De plus, le fonds peut investir dans une moindre mesure dans des parts de fonds sur le marché monétaire et, avec des instruments adaptés, dans des placements alternatifs, par exemple les matières premières, métaux précieux et l'immobilier. Le fonds peut investir au total un maximum de 85% de la valeur du portefeuille en parts de fonds tiers. La devise du fonds est l'EUR. Jusqu'à 50% de la valeur du portefeuille peut être investie en devises étrangères. la devise de cette classe de parts est principalement couverte par rapport à la devise du fonds (EUR). Le fonds fait la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 SFDR.
**Benchmark:** le fonds est géré de manière active et sans recourir à un indice de référence.

Veuillez consulter le prospectus du fonds et les informations clés pour l 'investisseur ou la fiche d'information de base avant de prendre une décision d'investissement définitive.

## Performances indexées

Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs.




## Informations du fonds

| | |
|---|---|
| Asset Manager: | Baloise Asset Management AG |
| Société de gestion: | Waystone Management Company (Lux) S.A. |
| Dépositaire: | BNP Paribas Securities Services |
| Organe de révision: | Ernst & Young, Luxembourg |
| Domicile: | Luxembourg |
| Date de lancement: | 15.02.2022 |
| Devise: | CHF |
| Clôture souscription: | 10:30 |
| N° de valeur: | 110004240 |
| WKN | - |
| Bloomberg: | BADA0IH LX |
| ISIN: | LU2300320335 |
| Actifs des fonds: | 96'583'848 |
| Fortune de la classe de parts: | 12'303'126 |
| Valeur nette d'inventaire par part (NAV): | 106.78 |
| Affectation du revenu: | Capitalisation |
| Coûts récurrents (p.a.): | 0.96% |
| SFDR: | Art. 8 |

| Performance nette | Fonds |
|---|---|
| Performance mensuelle | -1.58% |
| YTD | 0.49% |
| 5 ans (ann.) | N/A |
| Depuis le lancement (ann.) | 1.42% |
| 2025 | 1.24% |
| 2024 | 4.58% |
| 2023 | 4.58% |

| Indicateurs de risque | Fonds |
|---|---|
| Maximum Drawdown | 5.55% |
| Volatilité (3 ans) | 4.76% |
| Ratio de Sharpe (3 ans) | 0.38 |

## 10 positions principales

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| iShares Germany Govt Bond UCITS ETF | Fonds | EUR | Germany | IE00B5V94313 | 5.3% |
| HSBC Global Funds ICAV - Global Government Bond UCITS ETF/Mutual Fund | Fonds | EUR | Global (Fonds) | IE00BFMN6M51 | 5.0% |
| iShares US Aggregate Bond UCITS ETF | Fonds | EUR | U.S. | IE00BDFJYM28 | 4.0% |
| Lazard Euro Short Term Money Market | Fonds | EUR | Eurozone | FR0007498480 | 3.7% |
| Invesco Physical Gold ETC | Fonds | USD | Global (Fonds) | IE00B579F325 | 3.5% |
| Twelve Cat Bond Fund | Fonds | EUR | Global (Fonds) | IE00BMTR6N03 | 3.3% |
| SS SPDR Bloomberg U.S. Aggregate Bond UCITS ETF | Fonds | USD | U.S. | IE00B459R192 | 3.2% |
| Crown Sigma Ucits PLC-Lgt EM Frontier LC Bond Sub-Fund | Fonds | USD | Global (Fonds) | IE000Q8ZCNF7 | 2.9% |
| Xtrackers FTSE Developed Europe Real Estate UCITS ETF | Fonds | EUR | European Region | LU0489337690 | 2.8% |
| Goldman Sachs Funds PLC - Goldman Sachs Euro Short Term VNAV Fund | Fonds | EUR | Global (Fonds) | IE000KT46DJ7 | 2.2% |

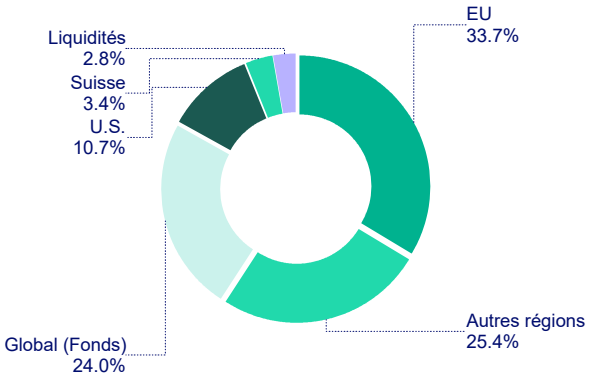
# BFI Dynamic Allocation 0-40

**Classe de parts: I-H CHF**

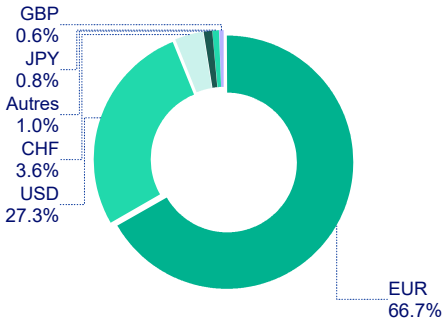
Date per 30.09.2026

**Destinée au marketing**

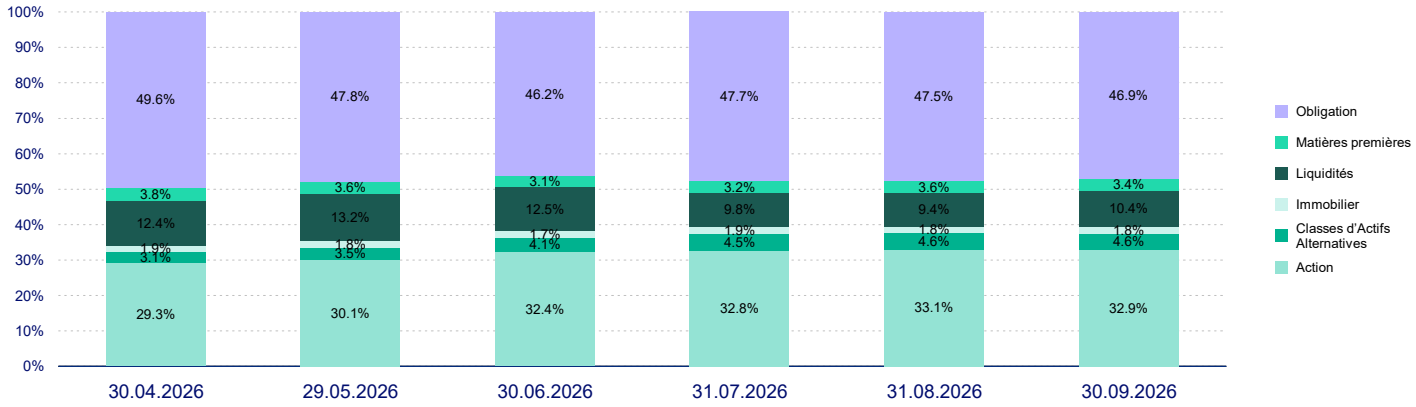
## Répartition par régions




## Répartition par monnaies




## Développement de l'Allocation d'Actifs



# BFI Dynamic Allocation 0-40

**Classe de parts: I-H CHF**

**Destinée au marketing**

Date per 30.09.2026

## Stratégie d'investissement responsable

Des informations détaillées sur l'investissement responsable figurent dans le prospectus du fonds et les informations spécifiques au fonds dans l'annexe I du prospectus du fonds «Déclarations liées au développement durable». L'annexe I décrit entre autres les aspects écologiques et /ou sociaux des compartiments, les indicateurs de durabilité et la stratégie d'investissement responsable.
La stratégie générale IR de Baloise peut être consultée via le lien suivant: https://www.baloise.com/fr/home/portrait/nos-valeurs/durabilite.html

## Approches d'investissement responsable

- ✓ Meilleur de sa catégorie
- ✓ Exclusions
- ✓ Intégration ESG
- ✓ Dialogue direct avec les entreprises

## Critères d'exclusion*

- Exclusions liées aux notations
- Tabac
- Pétrole et gaz conventionnels
- Charbon
- Armes controversées
- Exclusions basées sur des normes
- Armes conventionnelles
- Pétrole et gaz non conventionnels

(*) Des valeurs seuils sont généralement appliquées pour les critères d'exclusion.

*Signatory of:*

PRI Principles for Responsible Investment

# BFI Dynamic Allocation 0-40

**Classe de parts: I-H CHF**

**Destinée au marketing**

Date per 30.09.2026

## Risques de placement

Veuillez consulter le prospectus du fonds afin d'obtenir des informations exhaustives concernant les risques de placement . Les risques suivants en particulier sont susceptibles d'affecter le compartiment et d'entraîner des fluctuations ou des pertes de valeur :

**Risques de placement généraux:** la valeur des placements dépend de leur valeur de marché. Selon la tendance générale de la bourse et les évolutions des titres détenus dans un fonds, la valeur d'inventaire peut varier considérablement. Il n'est pas garanti que l'objectif de placement des fonds soit atteint ou que l'investisseur récupère l'intégralité du capital qu'il a investi, réalise un certain produit ou puisse restituer les parts à la direction du fonds à un prix déterminé. L'évolution de la valeur passée ne constitue pas un indicateur des résultats futurs.

**Risque de marché:** le risque de marché est un risque général lié à tous les investissements. Une détérioration des conditions du marché ou une incertitude généralisée quant aux marchés économiques peut entraîner une baisse de la valeur des investissements existants ou potentiels ou une illiquidité accrue des investissements. De telles baisses ou une telle illiquidité peuvent ou peut mener à des pertes et à des possibilités de placement plus faibles pour un fonds. Les risques de marché peuvent notamment être causés par des incertitudes politiques, des restrictions à l'exportation de devises ou des modifications de la législation et des conditions fiscales.

**Risque de change:** il existe un risque de change lorsque le fonds investit dans des valeurs patrimoniales qui sont libellées dans une monnaie étrangère. Une éventuelle dépréciation de la devise étrangère vis-à-vis de la monnaie de référence du fonds entraîne à son tour une dépréciation des valeurs patrimoniales libellées dans la monnaie étrangère.

**Risque lié aux dérivés:** le recours à des dérivés augmente la probabilité de perte en raison de l'effet de levier (leverage). Les dérivés permettent aux investisseurs, en cas de faibles évolutions de cours de l'instrument sous-jacent, de réaliser des produits élevés. Toutefois, les investisseurs peuvent subir des pertes considérables si le cours de l'instrument sous-jacent évolue fortement en leur défaveur.

**Risque de durabilité:** Le risque de durabilité désigne un événement ou une condition dans les domaines de l'environnement, du social ou de la gouvernance d'entreprise dont la survenue potentielle ou effective pourrait avoir des conséquences profondément négatives sur la valeur des investissements du fonds .

**Risque lié aux pays émergents:** les investissements dans les pays émergents sont associés à des risques différents et /ou plus élevés que les placements dans des titres des pays industrialisés. Dans les pays émergents, les infrastructures légales, judiciaires et prudentielles sont encore en développement, ce qui explique la grande insécurité juridique qui règne tant pour les acteurs locaux du marché que pour leurs contreparties. En outre, il s'agit généralement de marchés à faible capitalisation qui ont tendance à être volatils et illiquides.

## Explication des termes principaux

**Maximum drawdown:** Maximum drawdown: indicateur de risque qui reflète la perte maximale qu'un investisseur aurait pu subir jusqu'à présent avec un placement de capitaux. Il mesure la distance maximale des pertes entre un plus haut antérieur et un plus bas ultérieur.

**Volatilité:** La volatilité désigne la mesure et la fréquence de la variation des prix de titres, matières premières, produits financiers dérivés, etc. sur une certaine période. Elle est mesurée comme une différence par rapport à la valeur moyenne de la modification de prix sur cette période .

**Risque lié aux actions (equity exposure):** le risque lié aux actions désigne le risque de fluctuation et de perte de valeur auquel l'investisseur est exposé en raison d'une variation négative de la valeur des actions de la partie du portefeuille investie directement ou indirectement en actions.

**Ratio de Sharpe:** Ratio de Sharpe: rendement corrigé du risque qui met en relation la rentabilité d'un placement de capitaux avec sa volatilité. Un placement de capitaux avec un ratio de Sharpe plus élevé produit un rendement plus élevé par unité de risque.

**Coûts récurrents (p.a.):** Les frais courants résultent du rapport entre les frais et la fortune du fonds moyenne. Tous les frais directement imputés à la fortune du fonds et qui exercent une influence négative sur la performance de celui-ci sont pris en compte dans les frais courants, en premier lieu la commission de gestion annuelle. En comparaison avec le total expense ratio, les frais courants comprennent d'autres composantes, en particulier les frais des sous-fonds dans lesquels le fonds investit.

**contrat à terme (future):** Un contrat à terme (future) est un accord contraignant entre deux parties pour négocier un actif à un prix et à des conditions prédéfinis sur un marché à terme à une date future donnée. Les bénéfices/pertes de la position du contrat à terme sont alors calculés quotidiennement «Mark to Market».

**SFDR:** Sustainable Finance Disclosure Regulation - RÈGLEMENT (UE) 2019/2088 DU PARLEMENT EUROPÉEN ET DU CONSEIL du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

**Duration modifiée du portefeuille:** La duration modifiée du portefeuille est la mesure de la sensibilité aux variations de taux d'intérêt. Elle indique de quel pourcentage le prix de l'obligation ou du fonds obligataire augmente si le taux d'intérêt du marché baisse de 1% ou de quel pourcentage le prix de l'obligation ou du fonds obligataire baisse si le taux d'intérêt du marché augmente de 1%.

**emprunt indirect:** Le terme «emprunt indirect» se rapporte à l'ordre du remboursement dans le cas de l'insolvabilité de l'émetteur selon lequel les détenteurs de titres de créance indirects ne sont payés qu'une fois que les droits des détenteurs de titres de créance de premier rang ont été intégralement réglés.

# BFI Dynamic Allocation 0-40

**Classe de parts: I-H CHF**

**Destinée au marketing**

Date per 30.09.2026

## Informations juridiques importantes

La présente publication est un document marketing. Veuillez consulter le prospectus du fonds et les informations clés pour l'investisseur respectivement le document d 'informations clés avant toute décision de placement définitive. Le présent document marketing a pour seul but d'informer. Il ne constitue ni une offre ni une incitation à acheter ou à vendre des parts de fonds et ne doit pas non plus être considéré comme une incitation à soumettre une offre de conclusion d'un contrat portant sur un service de titres ou un service complémentaire. Il est expressément stipulé que ce document ne s'adresse pas aux personnes soumises à une législation leur interdisant l'accès à de telles informations du fait de leur nationalité ou de leur domicile. Il est interdit d'envoyer, d'emporter ou de distribuer le présent document marketing ou toute copie de celui-ci aux États-Unis ou de le remettre à une personne américaine (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version en vigueur). Ce document ne peut remplacer un conseil personnalisé.

BFI Dynamic Allocation 0-40 est un compartiment de Baloise Fund Invest (Lux), un fonds ombrelle de droit luxembourgeois enregistré au Luxembourg et qualifié d'UCITS conformément à la directive 2009/65/CE. Pour certains compartiments ou certaines classes de parts, le cercle des investisseurs peut être restreint davantage dans le prospectus du fonds.Le prospectus du fonds, les informations clés pour l'investisseur, respectivement le document d'informations clés, les statuts ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être demandés gratuitement auprès du représentant en Suisse, First Independent Fund Services AG, Feldeggstrasse 12, CH-8008 Zürich, ainsi qu'auprès du bureau d'information et des domiciles de paiement du pays de distribution concerné. Le prospectus du fonds, les informations clés pour l'investisseur respectivement le document d'informations clés ainsi que les rapports semestriels et annuels sont disponibles en allemand et en français sur le site www.fundinfo.com.

Une synthèse des droits des investisseurs est disponible en anglais sur le site de la société de gestion www.waystone.com/waystone-policies/. Veuillez noter que, conformément à l'article 93a de la directive 2009/65/CE, la société de gestion peut décider de mettre fin aux accords conclus pour la distribution du compartiment dans un ou plusieurs pays membres de l'UE.

Les performances passées, les simulations et les pronostics ne constituent pas un indicateur fiable de la performance future. La performance passée indiquée ne tient pas compte des éventuels frais appliqués lors de la souscription ou du rachat de parts. Les commissions et frais ont un effet négatif sur la performance . Tout placement implique des risques, notamment des fluctuations de valeur et de rendement. Si la devise du produit financier ne devait pas concorder avec votre monnaie de référence, les fluctuations de change sont susceptibles d'en augmenter ou d'en diminuer la performance. Les informations contenues dans ce document ne tiennent compte ni des objectifs de placement spécifiques ou futurs, ni de la situation fiscale ou financière, ni des besoins individuels du destinataire.

Les parts de ce compartiment ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni remises aux États-Unis ou à une personne relevant des obligations fiscales américaines et vivant en dehors des États-Unis.

Bureaux d'informations et domiciles de paiements ainsi qu'interlocuteurs de distribution:

Suisse
Service de paiement:
Baloise Bank AG, Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn

Interlocuteur de distribution:
Baloise Asset Management AG,
assetmanagement@baloise.com, www.baloise.ch

Luxembourg
Agent domiciliataire:
BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch 60, avenue J.F. Kennedy
L - 1855 Luxembourg

Interlocuteur de distribution:
Baloise Vie Luxembourg S.A., Tel. +352 290 190 1, info@baloise.lu, www.baloise.lu