Communication marketing

T2/2025

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund

Investissement responsable et systématique dans des actions Monde

Avec le Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund, Baloise dispose d'un fonds[1] à orientation mondiale, qui investit dans des actions. La stratégie a pour objectif d'identifier, par une analyse systématique, les caractéristiques des entreprises qui se sont révélées particulièrement performantes et de profiter des opportunités de rendement qui en découlent. Parallèlement à cela, un contrôle strict des risques est assuré afin de viser un rapport risque/rendement optimal. Le profil de durabilité des investissements est pris en compte dans les décisions d'investissement au moyen de facteurs ESG.

La demande en investissements générant une valeur ajoutée sociale et écologique connaît une croissance ininterrompue depuis plusieurs années. Pour répondre à ce besoin, Baloise intègre dans le processus de placement du fonds une stratégie d'investissement responsable élargie.

Outre l'engagement direct, celle-ci comprend aussi l'exclusion de fabricants d'armes controversées ou d'armes nucléaires, par exemple. De plus, une approche «best in class» est appliquée. Celle-ci consiste à investir exclusivement dans des entreprises qui assument pleinement leur responsabilité écologique, sociale et entrepreneuriale.

Aperçu du processus de placement et de la composition du portefeuille

Le portefeuille est constitué sur la base de l'indice MSCI World ex Switzerland qui compte quelque 1'350 titres. Toutes les entreprises font systématiquement l'objet d'une analyse portant sur des critères de qualité, de valorisation, de croissance, de risque et de momentum afin d'évaluer leur attractivité financière. À cet effet, un grand nombre d'indicateurs, tels que les marges, le rendement du capital investi, le taux d'endettement du bilan ou la volatilité de l'action sont utilisés et comparés à ceux des autres entreprises. Une évaluation supérieure à la moyenne indique qu'une action doit être surpondérée en conséquence. Inversement, une évaluation inférieure à la moyenne entraîne une sous-pondération.

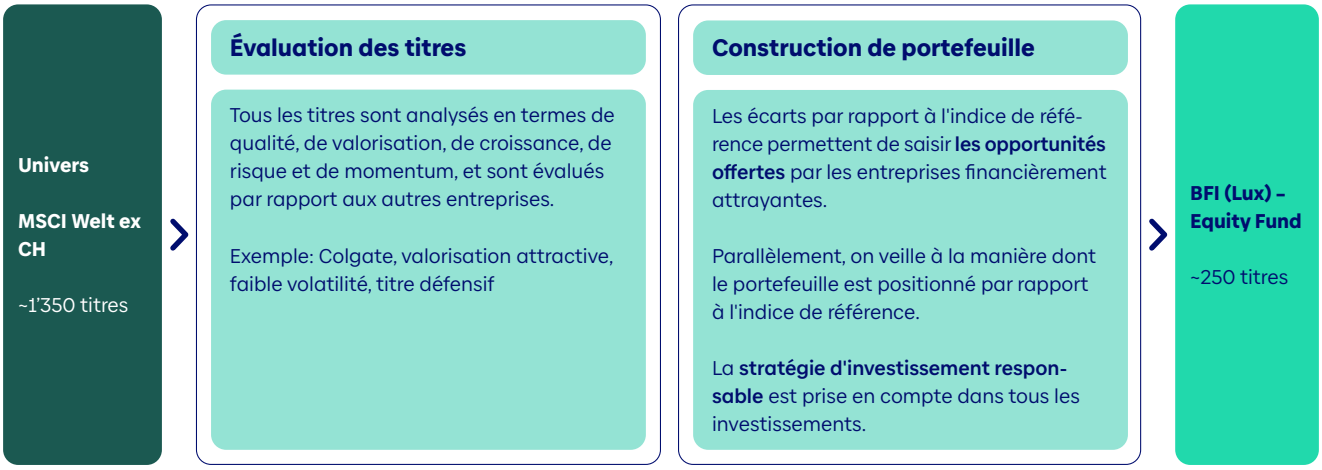
Le portefeuille du Baloise Fund Invest (Lux) – Equity Fund est constitué sur la base des analyses. La pondération utilisée dans l'indice MSCI World ex Switzerland sert de base de départ. En se basant sur la valorisation et la contribution au risque de chaque action, il est décidé si et, le cas échéant, dans quel ordre de grandeur la pondération au sein du portefeuille doit diverger de celle de l'indice. Dans ce contexte, on prend en compte dans quelle mesure un écart contribue au rendement. Cette divergence ne

[1] Dans ce profil de fonds, le terme «fonds» est utilisé pour «sous-fonds».

saurait cependant être supérieure à ce qu'autorise la gestion active du risque par rapport à l'indice de référence. Cette démarche permet de créer un portefeuille attrayant qui profite des opportunités de rendement tout en gérant le risque par rapport à l'indice de référence.

Les aspects de développement durable sont eux aussi pris en considération dans le portefeuille du fait de la mise en œuvre de la stratégie élargie d'investissement responsable dans les placements.

Construction du portefeuille BFI (Lux) – Equity Fund



Source: Baloise Asset Management
Uniquement à des fins d'illustration

Exemple de Colgate Palmolive[2]
L'entreprise est surpondérée dans le portefeuille en raison de son attractivité par rapport aux autres entreprises. En raison de ses marges confortables et de la rentabilité qui en résulte, Colgate se distingue comme une entreprise de qualité. En même temps, elle affiche une croissance continue de son chiffre d'affaires et l'action peut être considérée comme défensive, ce qui a un effet positif sur le profil de risque du portefeuille. Comme il est d'usage avec les actions de qualité, l'évaluation se situe au-dessus de la moyenne. Dans l'ensemble, la combinaison de tous les critères d'évaluation conduit à une bonne valorisation.

Que signifie ESG?



Source: Baloise Asset Management
Uniquement à des fins d'illustration

[2] Au 30 septembre 2024

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund

Pourquoi investir?

Voici les points forts de ce fonds:

- Portefeuille avec une large diversification géographique et sectorielle
- Prise en compte des critères ESG
- Processus de placement systématique qui suit des règles établies, basées sur des recherches largement étayées
- Les caractéristiques de rendement et de risque sont gérées en référence à l'indice MSCI World ex Switzerland. Ainsi, les risques sont gérés activement par rapport à l'indice de référence tout en profitant des opportunités de rendement
- Équipe de Portfolio Management expérimentée

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund

Classe de parts	Affectation du bénéfice	ISIN	Frais courants*
N CHF	Capitalisation	LU2878045397	0,78 %

* Frais courants (hors frais de transaction) au 31 décembre 2024. La description précise des classes de parts et l'adéquation pour l'investisseur figurent dans la feuille d'information de base et le prospectus de vente.

Risques:

- La performance est soumise aux fluctuations du marché.
- La performance peut différer de l'indice de référence.
- La performance des placements qui tiennent compte des critères de durabilité peut différer de celle des placements traditionnels.
- Pas de protection du capital.
- La liquidité dépend de l'environnement de marché.

Votre contact:

Banque Baloise SA
Amthausplatz 4
CH-4500 Soleure
bank@baloise.ch
baloise.ch

Affiliations et engagements

Avis juridique important
Le présent document promotionnel est fourni à titre d'information uniquement et ne constitue pas une offre ou une invitation à acheter ou à vendre des parts de fonds, ni ne doit être considéré comme une invitation à conclure un contrat portant sur un service d'investissement ou un service auxiliaire. Ce document promotionnel n'est pas un document contractuel et il ne s'agit pas d'informations requises par la loi. Les informations qu'il contient ne sont pas suffisantes pour prendre une décision d'investissement et ne peuvent pas remplacer les conseils de votre conseiller en investissement personnel.
Les prospectus de vente en vigueur et les rapports annuels et semestriels actuels constituent la seule base contraignante pour l'acquisition de parts de fonds. Nous déclinons toute responsabilité quant à l'exactitude, l'exhaustivité ou l'actualité des informations contenues dans ce document. Baloise Fund Invest (Lux) est une SICAV de droit luxembourgeois. Le prospectus de vente détaillé, la fiche d'information de base (PRIIP KID), les statuts ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement en allemand et en français auprès du représentant en Suisse, First Independent Fund Services AG, Feldeggstrasse 12, 8008 Zurich ainsi qu'auprès de l'agent payeur et d'information du pays de distribution concerné.
Les performances passées, les simulations ou les prévisions ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les performances passées présentées ne tiennent pas compte des éventuels frais prélevés lors de la souscription ou du rachat de parts. Les commissions et les frais ont un impact négatif sur la performance. Tout placement comporte des risques, notamment des fluctuations de valeur et de rendement. Si la devise du produit financier ne correspond pas à votre devise de référence, le rendement peut augmenter ou diminuer en raison des fluctuations monétaires.
Les informations contenues dans ce document promotionnel ne tiennent pas compte des objectifs d'investissement spécifiques ou futurs, ni de la situation fiscale ou financière, ni des besoins individuels des différents destinataires. Les parts de ce fonds ne peuvent être ni vendues ni livrées aux États-Unis ou à des personnes assujetties à l'impôt américain en dehors des États-Unis.

Agent payeur et d'information: Baloise Bank AG, www.baloise.ch, bank@baloise.ch

Le MSCI World ex Switzerland est la propriété intellectuelle (y compris les marques déposées) de SIX Index AG, Zurich, Suisse et/ou de ses concédants de licence («concédants de licence») et son utilisation se fait sous licence. Le Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund n'est ni sponsorisé, ni promu, ni distribué ni soutenu de toute autre manière par SIX Index AG et/ou ses concédants de licence ne donnent aucune garantie et excluent toute responsabilité (par négligence ou autrement) à cet égard, de manière générale ou spécifique, en rapport avec toute erreur, omission ou interruption dans le MSCI World ex Switzerland ou ses données.

05.2025 FR PDF