

## Informations clés pour l'investisseur

# BFI Systematic Flex Equity, un compartiment de Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU1744471795 – catégorie d'actions R EUR)

Ce compartiment est géré par Waystone Management Company (Lux) S.A.

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## Objectif et politique d'investissement

L'objectif d'investissement du fonds, en tenant compte des opportunités et des risques des marchés de capitaux nationaux et internationaux, consiste à obtenir à long terme une croissance du capital investi dans la devise de base reflétant les conditions des marchés d'actions à l'échelon mondial. Une approche systématique de l'allocation des titres aux différentes catégories de placement vise à réduire les pertes maximales généralement élevées pour les marchés d'actions. La proportion d'actions flexible peut atteindre jusqu'à 100% des actifs nets du fonds. La réalisation des objectifs d'investissement ne peut toutefois pas être garantie.

Afin d'atteindre ces objectifs, les investissements seront essentiellement ciblés sur le marché actions mondial dans la mesure où le modèle de marché systématique prévoit un engagement dans ce dernier. La constitution de la proportion d'actions peut s'effectuer par le biais d'investissements indirects, via des Exchange Traded Funds (ETF) ou des fonds notamment, ou directs, dans des actions individuelles par exemple. Les ETF remplissent à cet égard les critères visés à l'article 41 (1) (e) de la loi du 17 décembre 2010 et à l'article 2 (2) du règlement grand-ducal du 8 février 2008. La sélection des investissements en actions s'effectuera à l'aide d'un modèle de sélection systématique. Dans la mesure où, conformément au modèle de marché systématique, la présence de risques de marché supérieurs implique une réduction des positions sur actions, le fonds investit en obligations, instruments du marché monétaire et métaux précieux et/ou conserve des liquidités. Pour ce faire, le fonds peut réaliser des investissements indirects, notamment dans des ETF ou des placements dans d'autres fonds, et, exception faite des métaux précieux, des investissements directs, dans des actions individuelles ou des comptes en espèces par exemple. En

principe, l'acquisition d'investissements caractérisés par une faible corrélation à l'évolution des marchés d'actions est également possible. En outre, les risques peuvent être couverts grâce à des instruments dérivés.

Le fonds fait l'objet d'une gestion active et l'indice de référence, le MSCI All Country World, n'est consulté qu'aux fins de comparaison des performances. Les écarts relevés au niveau de la performance et de l'évaluation des risques par rapport à l'indice de référence peuvent dès lors être considérables.

Les investissements peuvent également être réalisés dans d'autres devises que la devise de base. La devise de base désigne la devise dans laquelle l'émission et le rachat des actions peuvent être effectués.

La commission de gestion des fonds cibles dans le cas d'un investissement dans des actions d'autres fonds s'élève à maximum 2% par an.

### Monnaie du fonds

La devise de la classe d'actions est EUR et la devise du fonds est le CHF.

Le risque de change peut être couvert par des forwards et des swaps.

Les investisseurs peuvent acquérir ou vendre des parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Les revenus générés sont ensuite capitalisés.

Recommandation : L'horizon d'investissement est d'au moins 7 à 10 ans.

## Profil de risque et de rendement



L'indicateur de risque et de rendement illustre la classification du fonds au vu de son risque potentiel et de son rendement éventuel. Plus la classe du fonds sur cette échelle est élevée, plus son rendement éventuel, mais également son risque de perte de valeur, sont élevés. En outre, même un fonds classé dans la catégorie la plus faible ne représente pas un placement sans aucun risque. Cet indicateur de risque s'appuie sur des données historiques ; il ne permet donc pas de prévoir les évolutions futures. La classification du fonds est susceptible de changer à l'avenir.

Ce fonds est classé dans la catégorie 5 car sa valeur est soumise à de très fortes fluctuations et, par conséquent, ses opportunités de rendement et ses risques de pertes peuvent être particulièrement élevés.

Il se peut qu'en raison du modèle de calcul utilisé, tous les risques ne soient pas pris en compte dans le cadre de la classification d'un fonds. Les risques suivants peuvent notamment impacter le fonds :

→ **Risque de taux.** Le risque de taux existe lorsque la valeur des obligations et des autres titres de créance augmente et diminue en fonction de l'évolution des taux d'intérêt. Si la chute des taux d'intérêt entraîne généralement une appréciation de la valeur des titres de créance existants, leur augmentation se traduit en règle générale par une perte de valeur.

→ **Risque lié aux instruments dérivés.** L'utilisation de produits dérivés pourrait résulter en de plus grands risques de perte dû à l'utilisation de l'effet de levier ou de prêt. Les produits dérivés permettent aux investisseurs d'acquérir des gains importants grâce à de faibles mouvements des prix des sous-jacents. Cependant, les investisseurs pourraient perdre des montants considérables si le prix du titre sous-jacent se déplaçait dans le mauvais sens de manière significative.

→ **Risque de change.** Le risque de change est lié aux investissements du fonds dans des actifs libellés en devises étrangères. Une appréciation éventuelle d'une devise étrangère face à la devise de référence du fonds entraînera une dépréciation de la valeur des positions libellées dans la devise qui s'est appréciée.

Ces risques sont présentés de manière détaillée dans le prospectus.

## Frais

Les commissions prélevées serviront à couvrir les frais courants du fonds, y compris les frais de commercialisation et de distribution. Ces coûts diminuent le potentiel de performance de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	0,00 %
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	1,25 %
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

Les frais ponctuels prélevés avant ou après investissement mentionnés ici correspondent au montant maximum. La conversion d'actions en actions d'un autre compartiment est soumise au paiement d'une commission de conversion correspondant à 1% maximum de la valeur nette d'inventaire. Le distributeur des actions du fonds pourra vous indiquer les montant effectif à payer.

Les frais courants sont basés sur l'exercice précédent se terminant au 31 décembre et peuvent varier d'un exercice à l'autre. L'acquisition ou la cession de titres n'engendrent aucun coût, hormis si ceux-ci concernent un autre fonds. Le rapport annuel du fonds pour chaque exercice se terminant au 31 décembre comprend des précisions quant aux coûts calculés exacts.

Des informations supplémentaires sur les frais sont disponibles dans le prospectus de fonds.

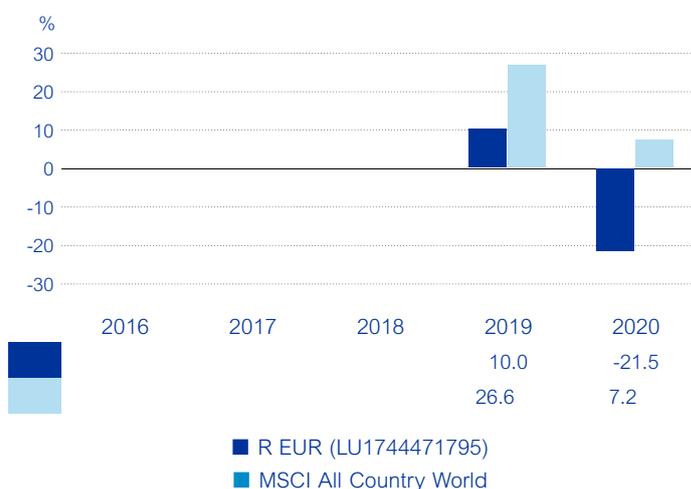
## Performances passées

Les performances passées ne sont pas un indicateur des performances futures. Les données relatives à la performance se basent sur la valeur nette d'inventaire. Les commissions liées à l'émission, au rachat ou à la conversion ne sont pas prises en compte.

Les performances passées sont calculées en EUR.

Le fonds a été créé le 28/12/2017.

La classe d'action a été créée le 04/01/2018.



## Informations pratiques

Banque Dépositaire: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

Les informations d'ordre général seront publiées dans différents journaux et pourront être obtenues auprès du siège de la société, de ses représentants nationaux ou encore de la banque dépositaire.

Vous pourrez vous procurer gratuitement le prospectus, les statuts, ainsi que les rapports annuels et semestriels et les documents d'information clé pour l'investisseur (DICI) du fonds en allemand ou en français au siège de la société, auprès de ses représentants nationaux ou encore auprès de la banque dépositaire. En outre, ces documents ainsi que la valeur nette d'inventaire sont également disponibles sur le site [www.baloise-asset-management.com](http://www.baloise-asset-management.com).

Baloise Fund Invest (Lux) est un fonds à compartiments multiples. Il regroupe différents compartiments composés de plusieurs catégories d'actions. Les actifs de chacun des compartiments sont séparés dans les comptes de la société des autres actifs de la société et ne représentent pas une garantie pour les autres compartiments.

Des informations détaillées concernant la politique de rémunération en vigueur de la Société de gestion, contenant entre autres la description de la méthode de calcul de la rémunération et des avantages ainsi que

l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, figurent sur le site <http://mdo-manco.com/remuneration-policy>. Une copie papier de ces informations peut être obtenue gratuitement sur simple demande.

Le présent document d'information clé pour l'investisseur est disponible en allemand, en français et en néerlandais.

La législation fiscale en vigueur au Luxembourg peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle d'un actionnaire. Pour obtenir davantage d'informations au sujet des aspects fiscaux liés à leur investissement dans le fonds, les actionnaires devront consulter leur conseiller fiscal.

La responsabilité de Waystone Management Company (Lux) S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus.

La conversion d'actions en actions d'un autre compartiment est possible. Vous trouverez de plus amples informations concernant la conversion d'actions dans le prospectus.

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).  
Waystone Management Company (Lux) S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.  
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10/06/2021.