Wesentliche Anlegerinformationen

BFI Global Bonds EUR Optimized,

ein Teilfonds des Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0127039963 – Anteilklasse R)
Dieser Teilfonds wird von Waystone Management Company (Lux) S.A. verwaltet.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, einen angemessenen Anlageertrag durch direkte und indirekte Anlagen in ein diversifiziertes Portfolio von Anleihen weltweit in allen Währungen zu erzielen. Der Fonds strebt durch die Währungsallokation bei den Anlagen eine Optimierung in Bezug auf die Rechnungseinheit Euro an.

Die Anlagen des Fonds erfolgen in allen Währungen mehrheitlich in fest- oder variabelverzinsliche Wertpapiere (einschliesslich Zerobonds). Der Fonds kann auch bis zu 10% seines Nettoinventarvermögens in Wandelanleihen investieren.

Der Fonds schliesst Devisengeschäfte und Devisenterminkontrakte, damit zumindest 90% der Anlagen des Teilfonds gegen die Rechnungswährung Euro abgesichert sind.

Es können bis zu 33% des Nettoinventarvermögens des Fonds von Schuldnern aus Schwellenländern (Emerging Markets) ausgegeben oder garantiert sein.

Mindestens 80% des Nettoinventarvermögens des BFI Global Bonds EUR Optimized wird in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente mit Investment Grade Rating („IG") investiert. Unter „Investment Grade" wird ein Kreditrating verstanden, das höher oder gleich ist als BBB- (Standard & Poor's) oder Baa3 (Moody's) oder eine äquivalente Qualitätseinstufung aufweist.

Der Fonds darf bis zu 10% seines Nettoinventarvermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente mit Non-Investment Grade Rating („Non-IG") investieren. Unter „Non-Investment Grade" wird ein Kreditrating verstanden, das tiefer ist als BBB- (Standard & Poor's) oder Baa3 (Moody's) oder eine äquivalente Qualitätseinstufung aufweist.

Der Fonds darf bis zu 10% seines Nettoinventarvermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente ohne Rating investieren, d.h. Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, welche kein Rating von den Ratingagenturen S&P, Moody's oder Fitch erhalten haben.

Der Fonds kann über das QFI-Regime und Bond Connect oder über andere verfügbare Mittel bis zu 15% seines Nettoinventarvermögens in Schuldtitel und schuldtitelähnliche Wertpapiere aus Festlandchina investieren, die an Börsen in der Volksrepublik China („VRC") notiert sind oder an anderen Märkten in der VRC gehandelt werden, einschließlich des chinesischen Interbank-Rentenmarkts.

Der Fonds darf zur effizienten Portfolioverwaltung, zu Absicherungszwecken oder zur Anlage derivative Finanzinstrumente einsetzen, wie zum Beispiel Futures, Forwards und Swaps.

Die Referenzwährung des Fonds ist der EUR.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und der Referenzindex, der Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR, wird nur zum Vergleich der Wertentwicklung herangezogen. Die Abweichungen bezüglich der Wertentwicklung und der Risikoeinschätzung zum Referenzindex können daher erheblich sein.

Die Anleger können an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg Anteile kaufen oder verkaufen.

Die erwirtschafteten Erträge werden thesauriert.

Empfehlung: Der Anlagehorizont beträgt 1-3 Jahre.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrige Risiken — Hohe Risiken

Potenziell niedrigere Erträge — Potenziell höhere Erträge

1	2	**3**	4	5	6	7

Der Risiko- und Ertragsindikator veranschaulicht die Einstufung des Fonds im Hinblick auf sein mögliches Risiko bzw. seinen möglichen Ertrag. Je höher der Fonds in dieser Skala eingestuft wird, desto grösser der potenzielle Ertrag, aber desto grösser auch das Risiko eines Wertverlustes. Auch ein Fonds, der in die niedrigste Kategorie eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern.

Der Fonds ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis weniger stark schwankt als bei Fonds, die in höheren Kategorien eingestuft sind. Deshalb sind die Gewinnchance und das Verlustrisiko niedriger als bei Fonds, die in höheren Kategorien eingestuft werden.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Insbesondere folgende Risiken können den Fonds beeinflussen:

- Zinsänderungsrisiko. Ein Zinsänderungsrisiko besteht, wenn der Wert von Anleihen und anderen Schuldtiteln in Abhängigkeit von der Zinsentwicklung steigt und fällt. Während fallende Zinsen bei bestehenden Schuldtiteln in der Regel Wertzuwächse zur Folge haben, führen steigende Zinsen in der Regel zu Wertverlusten.
- Bonitätsrisiko. Der Fonds kann auch dem Bonitätsrisiko unterliegen.
- Derivatrisiko. Durch den Einsatz von Derivaten steigt aufgrund der Hebelwirkung (Leverage) die Wahrscheinlichkeit von Verlusten. Derivate ermöglichen es den Anlegern, bei kleinen Kursbewegungen des Basisinstruments hohe Erträge zu erzielen. Allerdings können die Anleger auch große Verluste erleiden, wenn sich der Kurs des Basisinstruments deutlich zu ihren Ungunsten entwickelt.
- Nachhaltigkeitsrisiko. Aufgrund des Anlageschwerpunkts ist der Teilfonds diesem Risiko ausgesetzt. Ein Nachhaltigkeitsrisiko ist ein Ereignis oder eine Bedingung in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, dessen beziehungsweise deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investitionen des Fonds haben könnte.
- Währungsrisiko. Ein Währungsrisiko besteht, wenn der Fonds in Vermögenswerte investiert, die auf Fremdwährung lauten. Eine eventuelle Abwertung der Fremdwährung gegenüber der Basiswährung des Fonds führt dazu, dass der Wert der auf Fremdwährung lautenden Vermögenswerte sinkt.
- Schwellenländerrisiko. Anlagen in Schwellenländern sind mit anderen und/oder höheren Risiken verbunden als Anlagen in Wertpapieren von Industrieländern. In Schwellenländern ist die rechtliche, gerichtliche und aufsichtsrechtliche Infrastruktur noch im Aufbau, weshalb für die lokalen Marktteilnehmer wie auch für ihre Gegenparteien grosse Rechtsunsicherheit besteht. Darüber hinaus handelt es sich tendenziell um Märkte mit geringer Marktkapitalisierung, die dazu neigen, volatil und illiquide zu sein.

Eine ausführliche Darstellung dieser Risiken kann dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Kosten

Die erhobenen Gebühren werden verwendet, um die laufenden Kosten des Fonds zu decken, inklusive Vermarktungs- und Vertriebskosten. Diese Kosten vermindern die potentielle Wertentwicklung Ihrer Investition.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,01%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Performancegebühr	nicht zutreffend

Die einmaligen Kosten vor und nach der Anlage sind ein Höchstbetrag. Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds unterliegt einer Umtauschgebühr von max. 1% des Nettoinventarwertes. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei der für Sie zuständigen Vertriebsstelle oder ihrem Berater erfragen.

Die laufenden Kosten basieren auf dem am 31. Dezember endenden Vorjahr und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten aufgrund von Wertpapierkäufen oder -verkäufen, ausgenommen solche in andere Fonds. Der Jahresbericht des Fonds für jedes am 31. Dezember endende Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt aufgeführt.

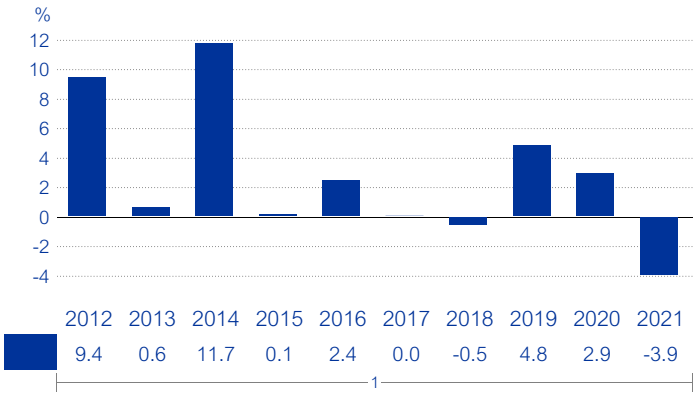
Frühere Wertentwicklungen

Die vergangene Wertentwicklung stellt keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung dar. Die Wertentwicklungsangaben beziehen sich auf den Nettoinventarwert. Unberücksichtigt sind dabei die bei Ausgabe, Rücknahme oder Umtausch anfallenden Gebühren.

Die vergangene Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Fonds wurde am 21/05/2001 aufgelegt.

Der Fonds hat 2022 seinen Namen sowie sein Anlageziel und seine Anlagepolitik geändert. Die bis 2021 dargestellte Wertentwicklung basiert auf das vorherige Anlageziel und die vorherige Anlagepolitik. Seit 2022 ist der Referenzindex der Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR.



1 Die Wertentwicklung basiert auf dem vorherigen Anlageziel.

■ R (LU0127039963)

Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

Allgemeine Informationen werden in verschiedenen Zeitungen veröffentlicht und können am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern sowie bei der Depotbank erfragt werden.

Den Verkaufsprospekt, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds erhalten Sie kostenlos in Deutsch oder Französisch am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern sowie bei der Depotbank. Zudem können diese Unterlagen sowie die Nettoinventarwerte unter www.baloise-asset-management.com abgerufen werden.

Baloise Fund Invest (Lux) ist ein Umbrella-Fonds. Der Umbrella-Fonds umfasst verschiedene Teilfonds mit mehreren Anteilsklassen. Die Vermögenswerte jedes Teilfonds werden in den Büchern der Gesellschaft getrennt von den anderen Vermögenswerten gehalten und haften nicht füreinander.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütungen und Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütungen und Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind unter https://www.waystone.com/luxembourg-remuneration-policy verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierversion zur Verfügung gestellt.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind in Deutsch und Französisch verfügbar.

Die Steuergesetzgebung Luxemburgs kann die persönliche steuerliche Situation der Anteilinhaber beeinflussen. Anteilinhaber sollten sich für eine eingehendere Beratung bezüglich der sich aus der Anlage in den Fonds ergebenden steuerlichen Fragen an ihren Steuerberater wenden.

Waystone Management Company (Lux) S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vergleichbar sind.

Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds ist möglich. Weitere Informationen zum Umtausch von Anteilen sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.
Waystone Management Company (Lux) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.
Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 16/06/2022.