

Wesentliche Anlegerinformationen

BFI Systematic Flex Equity, ein Teilfonds des Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU1744472090 – Anteilklasse I (EUR))

Dieser Teilfonds wird von MDO Management Company 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 ist, unter Berücksichtigung der Chancen und Risiken der nationalen und internationalen Kapitalmärkte langfristig ein den Verhältnissen auf den weltweiten Aktienmärkten entsprechendes Kapitalwachstum in der Rechnungswährung zu erzielen. Mittels eines systematischen Ansatzes der Vermögensallokation auf verschiedene Anlageklassen sollen die für Aktienmärkte üblichen hohen maximalen Verluste reduziert werden. Die flexible Aktienquote kann bis zu 100% des Netto-Fondsvermögens betragen. Es kann jedoch keine Gewähr dafür geboten werden, dass die Anlageziele erreicht werden.

Zur Erreichung der Anlageziele soll vorwiegend in den weltweiten Aktienmarkt investiert werden, solange das systematische Marktmodell ein Engagement in diesen vorsieht. Der Aufbau der Aktienquote kann mittels indirekter Anlagen, wie beispielsweise Exchange Traded Funds (ETF) oder Fonds, oder direkt, wie beispielsweise über Einzelaktien, erfolgen. Die ETF erfüllen dabei die Kriterien gemäß Artikel 41 (1) (e) des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 und gemäß Artikel 2 (2) der Großherzoglichen Verordnung vom 8. Februar 2008. Die Selektion der Aktienanlagen soll mithilfe eines systematischen Selektionsmodells erfolgen. Sofern gemäss systematischem Marktmodell höhere Marktrisiken eine Reduktion der Aktienengagements vorsehen, wird in Anleihen, Geldmarktinstrumente oder Edelmetalle investiert und/oder Barmittel gehalten. Zu diesem Zweck können indirekte Anlagen, wie beispielsweise ETF oder Fonds, und, abgesehen von Edelmetallen,

auch direkte Anlagen, wie einzelne Anleihen oder Barkonten erworben werden. Grundsätzlich ist auch der Erwerb von Anlagen möglich, welche sich durch eine geringe Korrelation zur Aktienmarktentwicklung kennzeichnen. Zusätzlich können Risiken über Derivate abgesichert werden.

Die Anlagen können auch in anderen Währungen als der Rechnungswährung erfolgen. Die Rechnungswährung entspricht der Währung, in der die Ausgabe und die Rücknahme von Anteilen ausgeführt werden.

Die Verwaltungsvergütung der Zielfonds bei der Anlage in Anteilen anderer Fonds beträgt maximal 2% p.a.

Währung des Fonds

Die Währung der Anteilklasse ist EUR und die Währung des Fonds ist CHF.

Das Währungsrisiko kann mittels Forwards und Swaps abgesichert werden.

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

Die erwirtschafteten Erträge werden thesauriert.

Empfehlung: Der Anlagehorizont beträgt mindestens 7-10 Jahre.

Risiko- und Ertragsprofil



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 6 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.
- 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.
- 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.

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	1,10%
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.

Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds erst kürzlich aufgelegt wurde und somit keine Gesamtjahreskosten vorliegen, auf deren Grundlage der Wert berechnet werden könnte. Die laufenden Kosten 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.

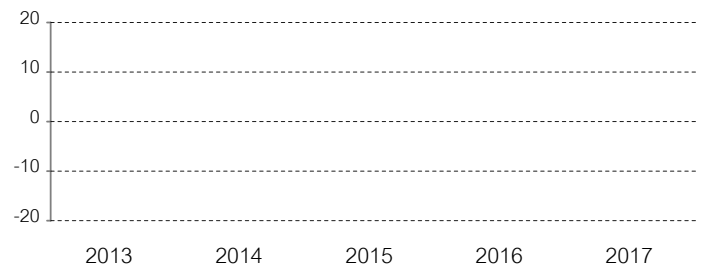
Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt aufgeführt.

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.

Der Fonds wurde innerhalb der letzten 12 Monate gegründet, weshalb zur Zeit keine Wertentwicklung zur Verfügung steht. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Der Fonds wurde am 28/12/2017 aufgelegt.



Praktische Informationen

Depotbank: CACEIS Bank, 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 Anteilklassen. 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 <http://mdo-manco.com/remuneration-policy> verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind in Deutsch und Französisch verfügbar.

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

MDO Management Company 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.