

Wesentliche Anlegerinformationen

BFI Swissfranc Bond (CHF), ein Teilfonds des Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0181451385 – Anteilklasse R)

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 es, einen stetigen, an der Entwicklung des Marktes für CHF-Anleihen orientierten Ertrag zu erzielen.

Der Fonds investiert in ein Portfolio aus fest- oder variabel verzinslichen Obligationen, Wandel- und Optionsanleihen von Staats-, Unternehmensschuldern und internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters. Die Anlagen werden in CHF getätigt, wobei der überwiegende Teil in Wertpapiere von Staats- und Unternehmensschuldern mit Sitz in einem OECD-Land investiert wird.

Der Fonds ist auf Ertragskontinuität ausgerichtet und mindestens zu 75% in Obligationen und maximal zu 25% in Wandel- und Optionsanleihen investiert.

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



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 2 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.

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	1,16%
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.

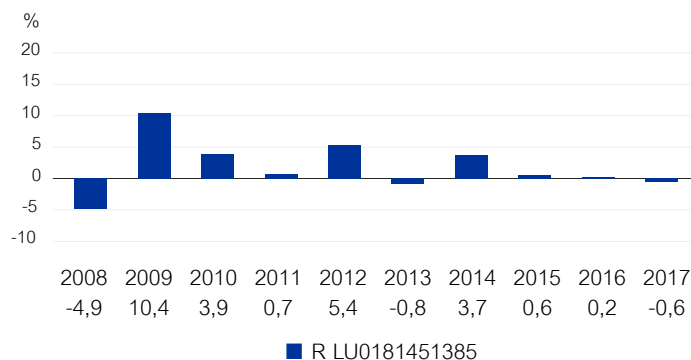
Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt aufgeführt.

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 CHF berechnet.

Der Fonds wurde am 02/01/2004 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 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 <http://mdo-manco.com/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 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.