

Informations clés pour l'investisseur

BFI Systematic Conservative, un compartiment de Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0740979447 – 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 consiste à obtenir un rendement positif en euros à long terme du capital investi dans les marchés d'actions et d'obligations nationaux et internationaux.

L'algorithme sur lequel repose la stratégie d'investissement calcule systématiquement une allocation optimale aux différentes classes d'actifs, tout en respectant l'objectif de volatilité de 5%. L'exposition aux actifs risqués est ainsi réduite lors des phases de plus forte volatilité du marché, avant d'être relevée en période d'accalmie.

Le fonds investit de manière flexible dans un large éventail de classes d'actifs incluant, sans s'y limiter, les actions, les emprunts d'Etat, les obligations d'entreprises et les obligations indexées sur l'inflation. L'allocation flexible aux actions et obligations mondiales constitue le cœur de la stratégie d'investissement. Le fonds peut également investir dans des titres cotés sur les marchés émergents, y compris la Chine. La proportion d'actions s'établit en moyenne à 30% sur le long terme.

Le fonds peut

- investir à titre complémentaire jusqu'à 100% de ses actifs en liquidités et/ou en instruments du marché monétaire négociés régulièrement. L'échéance résiduelle ne doit pas dépasser 12 mois ;
- investir indirectement dans des matières premières et des métaux précieux par le biais d'ETF ou de certificats ;
- également détenir des liquidités.

L'investissement sur les différents marchés peut être effectué par l'intermédiaire de produits dérivés très liquides cotés en bourse, tels que les contrats futures, mais aussi au moyen d'instruments de gré à

gré ou de placements directs. L'exposition obligataire est uniquement mise en œuvre par le biais de contrats futures sur obligations de qualité investment grade. Le fonds peut investir jusqu'à 100% de sa valeur nette d'inventaire dans des parts d'OPCVM et/ou jusqu'à 30% de sa valeur nette d'inventaire dans des parts d'autres OPC. Il lui est ainsi possible de devenir un fonds de fonds.

Le fonds peut recourir à l'effet de levier. L'exposition brute maximale au marché attendue est de 300%, bien que l'exposition brute réelle puisse être supérieure en fonction des conditions de marché. Il est toutefois veillé à ce que l'exposition brute maximale au marché des actions soit inférieure à 100%.

La devise de référence du compartiment est EUR. Les investissements peuvent également être réalisés dans d'autres devises que la devise de référence. Les actions sont émises et rachetées en EUR. Le risque de change peut être couvert grâce à des contrats forward et à des swaps.

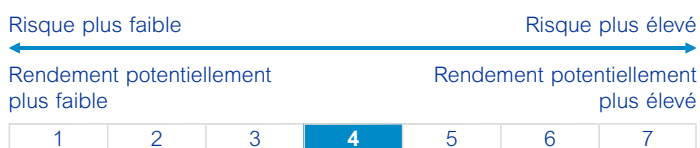
Le fonds est géré de manière active et sans référence aucune à un indice de référence.

L'émission, le rachat et la conversion des actions peuvent être demandés quotidiennement, les jours ouvrables bancaires au Luxembourg.

Les revenus générés sont ensuite capitalisés.

Recommandation : Etant donné ses objectifs et sa politique d'investissement, ce fonds s'adresse aux investisseurs défensifs avec un horizon d'investissement de 3 à 5 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.

Le fond est classé en catégorie 4 car sa fluctuation est inférieure aux fonds classés dans les catégories supérieures.

Par conséquent, les chances de gagner et le risque de perte sont plus faibles par rapport aux fonds classés dans les catégories supérieures. 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 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.
- 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'acquiescer 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 lié au recours à un algorithme. Le recours à un algorithme peut donner lieu à des risques supplémentaires tels que les risques de cybersécurité, les risques d'erreur humaine, les risques d'erreur de programmation ou de modélisation dans le développement de l'algorithme, les risques liés au trading ou encore les risques réglementaires. En cas de dysfonctionnement, il existe différentes possibilités, de l'intervention humaine jusqu'à la suspension de l'algorithme.

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	1,54 %
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 font l'objet d'une estimation, dès lors que les commissions applicables au fonds ont récemment été modifiées. Les frais courants 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.

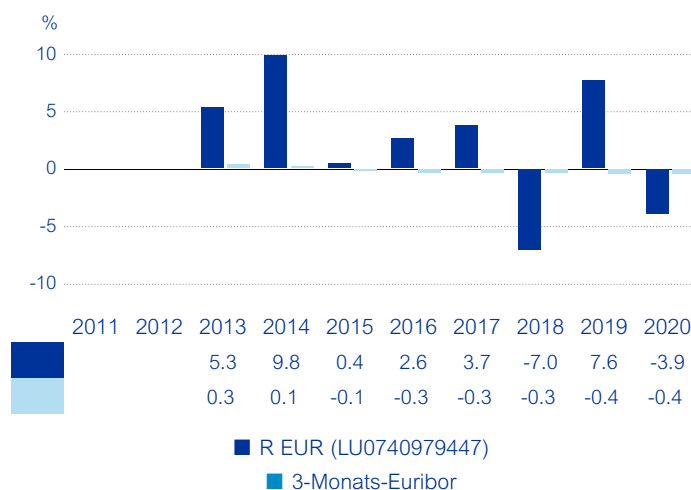
Performances passées

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 13/02/2012.

En 2021, le fonds a modifié sa politique d'investissement et ne sera plus géré par rapport à un indice de référence.



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.

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 <https://www.waystone.com/luxembourg-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 et en français.

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.