Document d'informations clés

Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un support de marketing. Ces informations sont exigées par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit/ISIN	Baloise Fund Invest (CH) - Progress - classe de parts N CHF Cap (le **Produit**); ISIN CH1463474812; dans la monnaie de la classe de parts CHF une classe d'actions de Baloise Fund Invest (CH) - Progress (le **Compartiment**) un Compartiment de Baloise Fund Invest (CH) (la **Société à compartiments**)
Fabricant du Produit	**UBS Fund Management (Switzerland) AG**, membre du UBS Group; Aeschenvorstadt 1, 4051 Bâle. Pour en savoir plus, veuillez appeler +41 61 288 2020 ou consulter www.fundinfo.com/.
Autorité compétente	Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) – est responsable de la surveillance de UBS Fund Management (Switzerland) AG concernant le présent document d'informations clés

Ce document a été préparé le 12 septembre 2025.

Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit?

Type: Ce Produit est un fonds commun considéré comme «autre fonds en placements traditionnels» conformément à la Loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux.

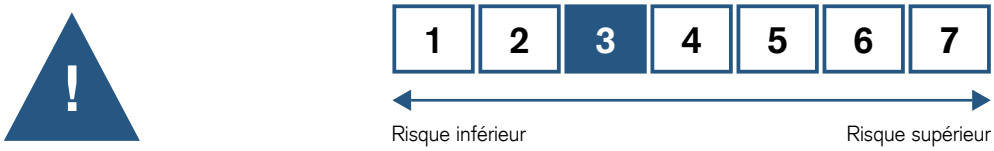
Durée: Ce Produit n'a pas de date d'échéance. Le Compartiment a été constitué pour une durée indéterminée. La Société de gestion est en droit de liquider, fusionner ou repositionner unilatéralement le Produit à tout moment si le Produit ne peut plus être géré dans l'intérêt des investisseurs. La somme perçue par l'investisseur en cas de résiliation anticipée peut être inférieure au montant investi.

Objectifs: Le fonds mixte Baloise Fund Invest (CH) - Progress a pour objectif, sur un horizon de placement d'au moins cinq ans, de générer un rendement et une croissance du capital en CHF correspondant aux conditions des marchés financiers, grâce à une diversification équilibrée des risques. Le fonds investit dans un portefeuille mondialement diversifié d'actions et d'obligations, composé d'entreprises sélectionnées et de débiteurs majoritairement de haute qualité, y compris, dans une moindre mesure, des actions et des débiteurs issus des pays émergents. Avec une part en actions pouvant atteindre 60 %, le portefeuille combine les opportunités de rendement des actions avec la continuité des revenus des obligations. Selon la situation du marché, cette part en actions peut également être temporairement dépassée. Par ailleurs, le fonds peut investir dans des instruments du marché monétaire ainsi que, via des instruments appropriés, dans des placements alternatifs tels que les matières premières, les métaux précieux et l'immobilier. La monnaie de référence du fonds est le CHF. Outre les considérations de risque et de rendement, le gérant de fortune tient également compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance («Environmental, Social and Governance», «critères ESG») et des aspects de durabilité associés, qui constituent un élément clé de ses décisions de placement. Il s'agit donc d'une fortune collective se référant à la durabilité; voir le prospectus pour plus de détails. Les revenus de cette catégorie de parts sont réinvestis.

Investisseurs de détail visés: Ce produit est destiné aux investisseurs professionnels et institutionnels, ainsi qu'aux investisseurs non professionnels sophistiqués ayant une connaissance et une expérience suffisantes des placements collectifs de capitaux et des produits similaires, capables de supporter une perte d'avoirs mineure et ayant un horizon de placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

(A) Indicateur synthétique de risque



L'Indicateur de risque suggère que vous conserviez le Produit pendant 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'Indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyennement faible et le scénario dans lequel les conditions de marché défavorables peu probable. **Attention au risque de change** si votre monnaie de référence est différente de la monnaie du Produit. Vous pourriez recevoir des paiements dans une monnaie différente, le rendement final que vous obtiendrez dépend donc du taux de change entre les deux monnaies. Les investisseurs doivent noter que le Produit peut être exposé à d'autres risques tels que des risques opérationnels, de contrepartie, politiques, de durabilité et juridiques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque. Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

76cbec04-49db-458b-a402-d0984ec67af4

(B) Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. **Ce que le Produit vous rapportera dépend des aléas de marché. L'évolution des marchés est incertaine et ne peut être prévue avec exactitude.**

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des illustrations fondées sur la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du Produit / d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient suivre une évolution très différente.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée:		**5 ans**	
Exemple de placement:		CHF 10 000	
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Scénario de stress	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**CHF 5 638** -43,6%	**CHF 5 176** -12,3%
Ce type de scénario s'est produit pour un placement indice de référence composite entre 08.2024-09.2025.			
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**CHF 7 722** -22,8%	**CHF 10 733** 1,4%
Ce type de scénario s'est produit pour un placement indice de référence composite entre 11.2019-11.2024.			
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**CHF 10 538** 5,4%	**CHF 13 528** 6,2%
Ce type de scénario s'est produit pour un placement indice de référence composite entre 12.2016-12.2021.			
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**CHF 12 731** 27,3%	**CHF 15 885** 9,7%

Que se passera-t-il si UBS Fund Management (Switzerland) AG n'est pas en mesure de payer?

L'investisseur de ce Produit ne subira aucune perte financière due à un défaut de UBS Fund Management (Switzerland) AG, car le Compartiment est considéré comme une entité autonome avec des actifs indépendants.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce Produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer des frais supplémentaires. Le cas échéant, cette personne vous informera au sujet de ces frais et vous montrera leur incidence sur votre investissement.

Coûts sur la durée

Les tableaux indiquent les montants déduits de votre investissement pour couvrir les différents types de frais. Ces sommes dépendent du montant de votre investissement, de la période de détention du Produit ainsi que de sa performance. Les montants indiqués ici sont des illustrations fondées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes de placement possibles.

Hypothèses retenues:

- La première année, vous récupérez le montant que vous avez investi initialement (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que la performance du Produit correspondait au scénario intermédiaire
- CHF 10 000 sont investis

	Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Coûts totaux	CHF 504	CHF 940
Incidence annuelle des coûts (*)	5,0%	1,8%

(*) Cette illustration montre comment les frais réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Elle indique par exemple que si vous vous retirez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen prévisionnel par année s'élèvera à 8,0% avant les frais et 6,2% après les frais.

76cbec04-49db-458b-a402-d0984ec67af4

Composition des coûts

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,0% de la valeur de votre investissement à l'entrée.	CHF 200
Coûts de sortie	2,0% de la valeur de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé.	CHF 204
Frais récurrents prélevés chaque année		
Commissions de gestion et autres charges administratives ou frais d'exploitation	0,9% de la valeur de votre investissement par an.	CHF 96
Frais de transaction	0,0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents pour le Produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	CHF 4
Frais accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions de performance	Ce Produit ne donne lieu à aucune commission de performance.	n/a

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 ans

La période d'investissement recommandée est calculée en fonction de l'Indicateur synthétique de risque présenté ci-dessus. Conformément à l'objectif de placement susmentionné, le Produit est adapté à un horizon de placement à long terme. Le Produit est un produit ouvert. L'investisseur peut vendre son investissement tous les jours (jours ouvrables). Une commission de rachat pourra être facturée au niveau du Produit.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute réclamation concernant la personne ayant assuré le conseil ou la vente du Produit peut être directement adressée à la personne en question ou à la banque. Toute réclamation concernant le Produit ou le présent document peut être transmise par écrit à l'adresse suivante: Baloise Asset Management AG, Aeschengraben 21, 4002 Bâle. Les investisseurs sont priés de noter qu'une réclamation peut également être adressée par e-mail à assetmanagement@baloise.com ou qu'ils peuvent se rendre sur le site Web www.baloise.ch.

Autres informations pertinentes

Ce document d'informations clés ne contient pas toutes les informations relatives à ce Produit. Plus d'informations sur Baloise Fund Invest (CH), son prospectus et ses derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les prix actuels du Produit, peuvent être obtenus gratuitement en allemand langue, auprès de Baloise Asset Management AG, des distributeurs agréés ou par Internet sur www.fundinfo.com. Vous y trouverez également des informations sur les performances passées de ce Produit. Aucune performance d'une année civile complète n'est disponible pour ce Produit.

Les calculs des scénarios de performance passés, mis à jour chaque mois, sont disponibles sur www.fundinfo.com.

Les informations contenues dans le présent document d'informations clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du Produit et ne sauraient dispenser l'investisseur de consulter individuellement sa banque ou son conseiller. Toute version mise à jour de ce document d'informations clés sera publiée sur: www.fundinfo.com.

Le dépositaire de ce Produit est: UBS Switzerland AG, Zurich

76cbec04-49db-458b-a402-d0984ec67af4