

Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

BFI Dynamic (EUR)

un compartiment de **Baloise Fund Invest (Lux)**

Classe N EUR (LU2931335736)

BFI Dynamic (EUR) est agréé Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

L'Initiateur des PRIIP et la Société de gestion est Waystone Management Company (Lux) S.A., agréé Luxembourg et supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site <https://funds.waystone.com/public> ou appeler le +352 26 00 21 1.

Exactes et à jour au: 20 mars 2025

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (SICAV).

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif d'investissement du fonds consiste à mettre en place une stratégie d'investissement en EUR reflétant les conditions des marchés financiers et mettant l'accent sur l'accroissement du capital investi. Pour ce faire, il convient de veiller à assurer une répartition équilibrée des risques d'un point de vue géographique et sectoriel, à exercer une surveillance des devises de même qu'à maintenir un niveau de liquidité optimal.

Politiques d'investissement Le fonds investit dans un portefeuille diversifié à l'échelle mondiale composé d'obligations d'émetteurs du monde entier pouvant également être cotées dans des pays émergents, dont la Chine, ainsi que de titres de participation d'entreprises de premier ordre.

La structure du portefeuille combine les opportunités de rendement des actions et la rémunération stable des titres à taux fixe et variable, et présente une part d'actions s'élevant au maximum à 90%, le choix de la composition du portefeuille reposant sur une croissance du capital.

Les placements sont couverts en EUR ou en EUR. Le fonds peut investir jusqu'à environ 75% de son actif en devises étrangères.

Le fonds peut investir jusqu'à 33% de ses actifs dans d'autres fonds des pays émergents. Les investissements directs peuvent également englober des obligations émises par des entités chinoises et négociées dans les monnaies du G10. Le fonds peut investir, via le régime QFI et le programme Bond Connect, jusqu'à 10% dans des titres de créance et titres assimilés de Chine continentale, inscrits à la cote officielle de la République populaire de Chine («RPC») ou négociés sur d'autres marchés de RPC, dont le marché obligataire interbancaire chinois.

Les investissements dans les pays émergents couvrent également les titres portant dividendes ou autres titres de participation de Chine qui sont acquis par l'intermédiaire de certificats représentatifs tels que les Global Depositary Receipts (GDR) et les American Depositary Receipts (ADR) admis à la cote officielle de bourses et marchés reconnus et émis par des établissements financiers internationaux.

Le fonds peut investir dans d'autres fonds, notamment dans des fonds qui investissent dans les pays émergents ou encore dans les matières premières, les métaux précieux ou l'immobilier.

Les investissements alternatifs, par exemple les «cat bonds» ou les stratégies de «hedge funds», sont exclusivement effectués par l'intermédiaire de fonds cibles appropriés. Ces placements alternatifs ne sauraient représenter plus de 15% de la valeur nette d'inventaire.

Le fonds investit dans des titres et instruments du marché monétaire dont la note de crédit est inférieure à «investment grade» («non investment grade»). Une note de crédit «non investment grade» est inférieure à BBB- (Standard & Poor's) ou Baa3 (Moody's), ou une classification de qualité équivalente.

Le fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés qui sont négociés sur une bourse ou un autre marché réglementé ouvert au public, ou qui sont échangés de gré à gré («over-the-counter»), à des fins de gestion efficace de portefeuille, de couverture ou d'investissement. En font notamment partie les contrats à terme standardisés («futures») et de gré à gré («forwards»), les options, les swaps, les «credit default swaps» (CDS) et les «credit-linked notes» (CLN) pour la gestion des risques de change, de taux et de crédit.

Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 SFDR.

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

Rachat et négociation Les investisseurs peuvent acquérir ou vendre des parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Politique de distribution Les revenus générés sont ensuite capitalisés.

Date de lancement Le compartiment a été lancé le 21/05/2001.

Devise du compartiment La devise de la catégorie de parts est EUR et celle du fonds est EUR.

Conversion entre fonds La conversion de parts en parts d'un autre compartiment est possible. Vous trouverez de plus amples informations concernant la conversion de parts dans le prospectus.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui envisagent de conserver leur investissement pendant au moins 5 ans et acceptent d'encourir un risque de perte un niveau faible à modéré de leur capital initial afin de dégager un rendement potentiel plus élevé. Le produit est conçu pour faire partie intégrante d'un portefeuille d'investissement.

Durée

Le Fonds est de type ouvert et n'a pas de date d'échéance. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de résiliation conférés au conseil d'administration du Fonds, tels qu'énoncés dans le prospectus du Fonds, le Fonds ne peut être résilié automatiquement. L'Initiateur des PRIIP, Waystone Management Company (Lux) S.A., n'est pas autorisé à mettre fin au produit de manière unilatérale.

Informations pratiques

Dépositaire BNP Paribas, succursale de Luxembourg.

Autres informations 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 du dépositaire.

Vous pourrez vous procurer gratuitement le prospectus, les statuts, ainsi que les rapports annuels et semestriels du fonds en allemand ou en français au siège de la société, auprès de ses représentants ou agents d'information nationaux ainsi qu'auprès du dépositaire. En outre, ces documents ainsi que la valeur nette d'inventaire sont également disponibles sur le site www.fundinfo.com.

■ 10.000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 année	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	611 EUR	1.073 EUR
Incidence des coûts annuels*	6,1 %	2,2 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5,6 % avant déduction des coûts et de 3,4 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	5,00 % est le montant maximum que vous payez au moment de l'entrée dans cet investissement. Votre distributeur ou votre conseiller pourra vous indiquer le montant effectif à payer.	500 EUR
Coûts de sortie	0,00 %, nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Si vous sortez après 1 année
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,09 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	109 EUR
Coûts de transaction	0,02 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	2 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Si vous sortez après 1 année
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme. Vous devez accepter de conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Toutefois, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment durant cette période, ou conserver votre investissement plus longtemps.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser votre réclamation à la société de gestion du fonds à l'adresse postale suivante 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg, ou par e-mail à complaintsLUX@waystone.com, comme indiqué sur le site www.waystone.com/waystone-policies/.

Si vous avez une réclamation à formuler à l'encontre de la personne qui vous a fourni des informations au sujet du produit ou qui vous l'a vendu, celle-ci vous informera sur la procédure à suivre.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prévue par les règles de l'UE.

Scénarios de performance Les scénarios de performance passés, qui sont actualisés chaque mois, sont disponibles à l'adresse <https://funds.waystone.com/public>.

Performances passées Les données de performance sont insuffisantes pour fournir un graphique des performances annuelles passées.

Autres informations pertinentes Les informations détaillées sur la politique de rémunération en vigueur de la société de gestion, notamment une description du mode de calcul des rémunérations et avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et avantages, y compris la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur www.waystone.com/waystone-policies/ et mises à disposition gratuitement sur demande en format papier.

Baloise Fund Invest (Lux) est un fonds à compartiments multiples. Il regroupe différents compartiments composés de plusieurs catégories de parts. 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.

La législation fiscale en vigueur au Luxembourg peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle d'un porteur de parts. Pour obtenir davantage d'informations au sujet des aspects fiscaux liés à leur investissement dans le fonds, les porteurs de parts devront consulter leur conseiller fiscal.