**Baloise Fund Invest (Lux)**

# BFI Equity Fund

**Classe di quota: N CHF**

Data per 31.07.2026

**Materiale promozionale**

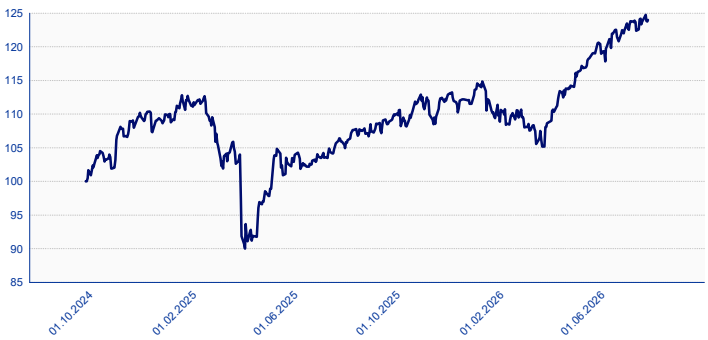
## Politica d'investimento

**Obiettivo d'investimento:** il fondo azionario globale BFI Equity Fund, con un orizzonte di investimento di 5 anni, intende raggiungere una crescita del capitale costante e corrispondente alle condizioni dei mercati finanziari. Il fondo investe almeno per due terzi in un portafoglio globale diversificato per area geografiche e settori, in gran parte in azioni di aziende con sede negli USA, nell'Europa occidentale e in Giappone. La scelta dei mercati e delle borse avviene sulla base del potenziale al rialzo a lungo termine. Possono essere acquistati anche titoli di altri Paesi, compresi i paesi emergenti se il loro sviluppo economico appare promettente.
**Politica d'investimento**: il fondo investe almeno per due terzi in un portafoglio globale diversificato per area geografiche e settori, in gran parte in azioni di aziende con sede negli USA, nell'Europa occidentale e in Giappone. La scelta dei mercati e delle borse avviene tra l'altro sulla base del potenziale al rialzo a lungo termine. Possono essere acquistati anche titoli di altri Paesi, compresi i paesi emergenti se il loro sviluppo economico appare promettente. Inoltre, il fondo può detenere anche liquidità e investire nel mercato monetario. Il fondo promuove caratteristiche ecologiche e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 SFDR.
**Benchmark:** Il Comparto BFI Equity Fund è gestito attivamente. A partire dal 07.11.2024 l'indice MSCI World ex Switzerland viene utilizzato solo per confrontare la performance . Gli scostamenti in termini di performance e e di valutazione del rischio rispetto all'indice di riferimento possono pertanto essere considerevoli.

Si prega di consultare il prospetto del fondo e le informazioni chiave per gli investitori e/o il documento informativo chiave prima di prendere una decisione finale di investimento.

## Prestazioni indicizzate

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.




## Informazioni sul fondo

| | |
|---|---|
| Asset Manager: | Baloise Asset Management AG |
| Società di gestione: | Waystone Management Company (Lux) S.A. |
| Banca depositaria: | BNP Paribas Securities Services |
| Società di revisione: | Ernst & Young, Luxembourg |
| Domicilio: | Lussemburgo |
| Data di lancio: | 01.10.2024 |
| Valuta: | CHF |
| Chiusura sottoscrizioni: | 10:30 |
| Numero di valore: | 137594400 |
| WKN | A40M2X |
| Bloomberg: | BABFENC LX |
| ISIN: | LU2878045397 |
| Patrimonio del fondo: | 341'929'876 |
| Patrimonio della classe di quote: | 20'829'979 |
| Valore patrimoniale netto per quota (NAV): | 12.41 |
| Distribuzione del profitto: | Reinvestimento |
| Costi correnti (p.a.): | 0.78% |
| SFDR: | Art. 8 |

| Performance netta | Fondo | Benchmark |
|---|---|---|
| Performance mensile | 1.22% | 0.82% |
| YTD | 11.30% | 12.66% |
| 5 anni (ann.) | N/A | N/A |
| Dal lancio ad oggi (ann.) | 12.44% | 12.91% |
| 2025 | 2.67% | 5.62% |

| Indicatori di rischio | Fondo | Benchmark |
|---|---|---|
| Maximum Drawdown | 20.23% | 20.91% |
| Volatilità (1 anno) | 11.07% | 11.68% |
| Sharpe Ratio (1 anno) | 1.54 | 1.71 |
| Tracking Error (1 anno) | | 4.01% |

## Le 10 posizioni principali

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| NVIDIA Corp | Azione | USD | United States | US67066G1040 | 5.9% |
| Apple Inc | Azione | USD | United States | US0378331005 | 5.9% |
| Alphabet Inc | Azione | USD | United States | US02079K3059 | 4.5% |
| Microsoft Corp | Azione | USD | United States | US5949181045 | 3.8% |
| Broadcom Inc | Azione | USD | United States | US11135F1012 | 2.4% |
| Micron Technology Inc | Azione | USD | United States | US5951121038 | 1.2% |
| Visa Inc | Azione | USD | United States | US92826C8394 | 1.2% |
| JPMorgan Chase & Co | Azione | USD | United States | US46625H1005 | 1.2% |
| Johnson & Johnson | Azione | USD | United States | US4781601046 | 1.2% |
| Eli Lilly & Co | Azione | USD | United States | US5324571083 | 1.1% |

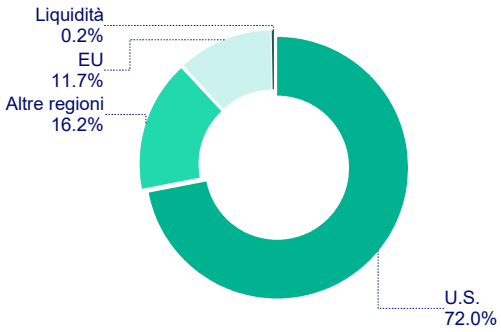
# BFI Equity Fund

**Classe di quota: N CHF**

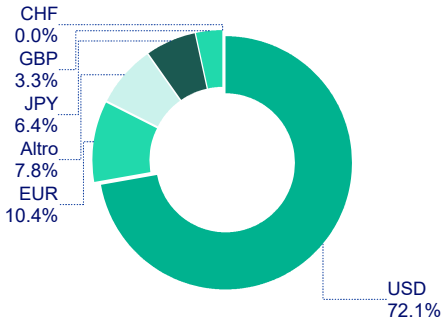
Data per 31.07.2026

**Materiale promozionale**

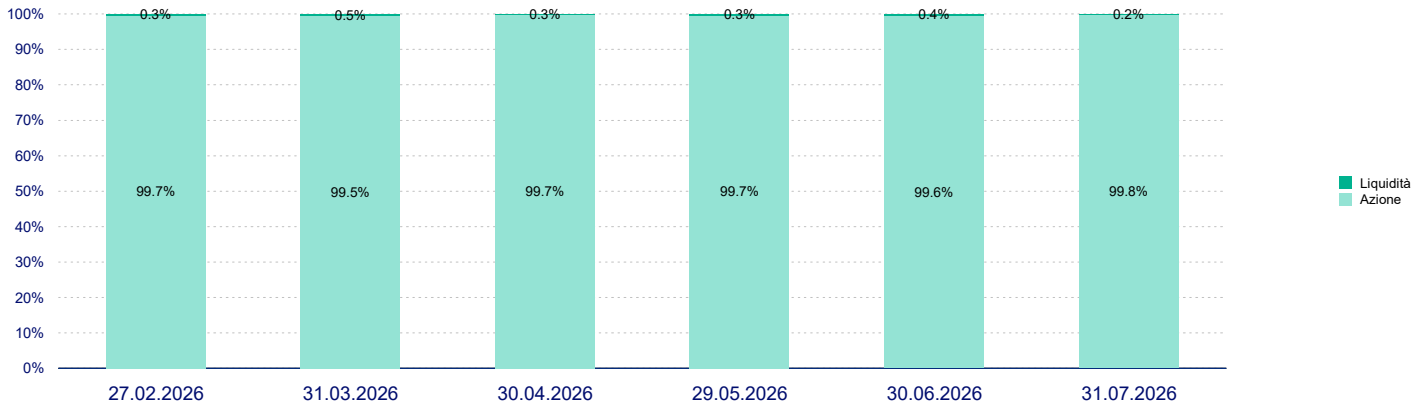
## Ripartizione per regioni




## Suddivisione per valute




## Sviluppo dell'Assegnazione di Asset



# BFI Equity Fund

**Classe di quota: N CHF**

Data per 31.07.2026

**Materiale promozionale**

## Strategia di investimento responsabile

Per informazioni più dettagliate sulla tematica dell'investimento responsabile, si rimanda al prospetto del fondo e alle informazioni specifiche per il fondo nell'allegato I del prospetto del fondo "Informative sulla sostenibilità". L'allegato I contiene tra l'altro una descrizione delle caratteristiche ecologiche e /o sociali del segmento patrimoniale, degli indicatori di sostenibilità e della strategia di investimento responsabile.
La strategia IR di Baloise può essere consultata al seguente link: https://www.baloise.com/it/home/chi-siamo/i-nostri-valori/sostenibilita.html.

## Approcci di investimento responsabile

- ✓ Best-in-Class
- ✓ Esclusioni
- ✓ Integrazione ESG
- ✓ Dialogo diretto con le aziende

## Criteri di esclusione*

- Esclusioni basate su rating
- Tabacco
- Petrolio e gas convenzionali
- Carbone
- Armi controverse
- Esclusioni basate su norme
- Armi convenzionali
- Petrolio e gas non convenzionali

(*) Di solito vengono applicati valori soglia per i criteri di esclusione.

*Signatory of:*

PRI Principles for Responsible Investment

# BFI Equity Fund

**Classe di quota: N CHF**

**Materiale promozionale**

Data per 31.07.2026

## Rischi d'investimento

Consultate il prospetto del fondo per ottenere informazioni complete sui rischi d'investimento. In particolare, i seguenti rischi possono influenzare i sub-fondi e portare a fluttuazioni o perdite di valore.

**Rischi generali d'investimento:** il valore degli investimenti dipende dal rispettivo valore di mercato. In base ai trend di borsa generali e all'andamento dei titoli detenuti in un fondo, il valore di inventario può oscillare notevolmente. Non vi è la garanzia del fatto che venga raggiunto l'obiettivo di investimento del fondo o che all'investitore venga restituito l'intero capitale da lui investito, che venga raggiunto un determinato ricavo o che le quote possano essere restituite alla direzione del fondo a un determinato prezzo. In base all'andamento del valore passato non è possibile dedurre quali saranno i risultati futuri degli investimenti.

**Rischio di mercato:** il rischio di mercato è un rischio generale correlato a tutti gli investimenti. Un peggioramento delle condizioni di mercato o un'incertezza generale relativa ai mercati finanziari può comportare un calo del valore di mercato degli investimenti attuali o potenziali o un aumento dell'illiquidità degli investimenti. Tali cali o illiquidità possono comportare perdite e minori opportunità d'investimento per un fondo. I rischi di mercato possono derivare soprattutto da incertezze politiche, restrizioni all'esportazione di valute, modifiche a leggi e a condizioni quadro fiscali.

**Rischio di cambio:** sussiste un rischio di cambio quando il fondo investe in valori patrimoniali in valuta estera. Un'eventuale svalutazione della valuta estera rispetto alla valuta di base del fondo comporta una diminuzione del valore dei valori patrimoniali in valuta estera.

**Rischio di derivati:** l'impiego di derivati aumenta la probabilità di perdite a causa dell'effetto leva (leverage). I derivati permettono agli investitori di raggiungere ricavi elevati in caso di piccole oscillazioni dei corsi dello strumento di base. Tuttavia, gli investitori possono subire anche perdite importanti se il corso dello strumento di base si sviluppa significativamente a loro sfavore.

**Rischio di sostenibilità:** Un rischio di sostenibilità è un evento o una condizione nei settori ambiente, società o governance che potrebbe avere conseguenze fondamentali effettivamente o potenzialmente negative sul valore degli investimenti del fondo .

**Rischio dei paesi emergenti:** gli investimenti in paesi emergenti sono correlati a rischi diversi e/o più elevati rispetto agli investimenti in titoli di paesi industrializzati. Nei paesi emergenti l'infrastruttura legale, giudiziaria e prudenziale è ancora in fase di sviluppo e per gli operatori di mercato locali come anche per le loro controparti sussiste una considerevole incertezza giuridica. Si tratta inoltre di mercati che mostrano tendenzialmente una capitalizzazione di mercato inferiore, che tende a essere volatile e illiquida.

## Spiegazione dei termini

**Maximum drawdown:** Maximum drawdown: indicatore di rischio che rappresenta la perdita massima che un investitore avrebbe potuto subire fino ad ora con un investimento di capitale. Misura la perdita più grande registrata da un massimo precedente al successivo minimo.

**Volatilità:** la volatilità indica la misura e la frequenza delle fluttuazioni di prezzo di titoli, materie prime, derivati finanziari ecc. durante un determinato periodo. Essa viene misurata come lo scostamento dal valore medio della variazione di prezzo in questo periodo.

**Rischio azionario (equity exposure):** il rischio azionario è il rischio di fluttuazione e di perdita sostenuto dall'investitore a seguito di una variazione negativa del valore azionario del segmento di portafoglio investito direttamente o indirettamente in azioni.

**Sharpe ratio:** Sharpe ratio: rendimento corretto per il rischio che mette la redditività di un investimento di capitale in relazione con la rispettiva volatilità. Un investimento di capitale con uno sharpe ratio elevato offre un rendimento superiore per ogni unità di rischio .

**Costi correnti (p.a.):** Le spese correnti corrispondono al rapporto fra le spese e il patrimonio medio del fondo. Nelle spese correnti sono incluse tutte le spese che incidono direttamente sul patrimonio del fondo e ne riducono la performance, in primo luogo le commissioni annuali di gestione. Rispetto al Total Expense Ratio, le spese correnti includono altri componenti di spesa, in particolare le spese dei fondi target in cui investe il fondo.

**future finanziario (contratto a termine):** Il future finanziario (contratto a termine) indica l'accordo vincolante fra due parti di negoziare in una borsa a termine, a una determinata data futura, un valore patrimoniale a prezzo e condizioni predefiniti. L'utile/la perdita della posizione dei future finanziari vengono calcolati giornalmente.

**SFDR:** Sustainable Finance Disclosure Regulation - REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

**duration modificata:** la duration modificata è la misura della suscettibilità di un portafoglio alla variazione dei tassi d'interesse. Essa esprime di quanto si alza il prezzo dell'obbligazione o del fondo, se il tasso di mercato si abbassa dell'uno percento oppure di quanto si abbassa il prezzo dell'obbligazione o del fondo, se il tasso di mercato cresce dell'uno percento.

# BFI Equity Fund

**Classe di quota: N CHF**

**Materiale promozionale**

Data per 31.07.2026

## Importante nota legale

Questo è un documento di marketing. Si invitano gli investitori a consultare il prospetto del fondo e le informazioni chiave per gli investitori rispettivamente il documento contenente le informazioni chiave prima di adottare una decisione d'investimento definitiva. Il presente documento di marketing è inteso a soli fini informativi e non costituisce né un'offerta né un invito all'acquisto o alla vendita di quote di fondi né deve essere considerato un invito a presentare un'offerta per la stipula di un contratto per una prestazione di servizi d'investimento o per una prestazione accessoria. Non è espressamente destinato a persone a cui, per via di nazionalità o domicilio, è vietato l'accesso a simili informazioni in base alla legislazione vigente. Non è quindi permesso inviare, introdurre o trasmettere il presente documento di marketing o copie di esso negli Stati Uniti d'America oppure consegnarlo a soggetti statunitensi, "U.S. person", in conformità della Regulation S del Securities Act del 1933 nella sua versione attualmente in vigore. Il presente documento non sostituisce una consulenza personalizzata.

BFI Equity Fund è un comparto di Baloise Fund Invest (Lux), un fondo a ombrello di diritto lussemburghese registrato in Lussemburgo, qualificato come UCITS in conformità alla direttiva 2009/65/CE. Per singoli comparti o classi di quote è possibile limitare ulteriormente la cerchia degli investitori nel prospetto del fondo. Il prospetto del fondo, rispettivamente il documento contenente le informazioni chiave, gli statuti e le relazioni annuali e semestrali possono essere richiesti gratuitamente presso il rappresentante in Svizzera, First Independent Fund Services AG, Feldeggstrasse 12, CH-8008 Zurigo, nonché presso il punto informazioni e l'ufficio cassa del rispettivo paese di distribuzione . Il prospetto del fondo, le informazioni chiave per gli investitori rispettivamente il documento contenente le informazioni chiave e le relazioni annuali e semestrali sono reperibili in lingua tedesca e francese sul sito Internet fundinfo.com.

Una sintesi dei diritti degli investitori è consultabile in lingua inglese sul sito Internet della compagnia di assicurazione all'indirizzo waystone.com/waystone-policies/. Si pregano gli investitori di tenere presente che la compagnia di assicurazione, ai sensi dell'art. 93a della direttiva 2009/65/CE, può deliberare la cessazione degli accordi stipulati per la distribuzione del comparto in uno o più Stati membri dell'UE.

I precedenti andamenti del valore, le simulazioni o le previsioni non sono indicatori affidabili per il futuro andamento del valore . I precedenti andamenti del valore indicati non tengono in considerazione le eventuali spese sostenute al momento dell'emissione e dei riscatti delle quote. Commissioni e spese si ripercuotono negativamente sulla performance. Ogni investimento comporta dei rischi, in particolare fluttuazioni di valore e di rendimento. Nel caso in cui la valuta del prodotto finanziario non dovesse corrispondere alla valuta di riferimento dell'investitore, il rendimento può aumentare o diminuire in base alle fluttuazioni valutarie. Le informazioni contenute in questo documento non tengono conto né degli obiettivi di investimento specifici o futuri né della situazione finanziaria o fiscale e neppure delle esigenze individuali del singolo destinatario.

Le quote di questo comparto non possono essere offerte , vendute o consegnate né all'interno degli Stati Uniti né a persone soggette a obbligo fiscale negli Stati Uniti esternamente agli Stati Uniti.

Punti informazioni e uffici cassa nonché interlocutori per la distribuzione :

Svizzera
Indirizzo di pagamento:
Baloise Bank AG, Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn

Interlocutori per la distribuzione:
Baloise Asset Management AG,
assetmanagement@baloise.com, www.baloise.ch

Germania
Partner di distribuzione e interlocutori:
State Street Bank GmbH, Solmstrasse 83, D-60486 Frankfurt

Interlocutori per la distribuzione:
Baloise Financial Services, Tel. +49 40 3599 3020, fonds@baloise.de, www.baloise.de
Baloise Versicherung, Tel. +49 61 72 130, info@baloise.de, www.baloise.de

Lussemburgo
Domicilio:
BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch 60, avenue J.F. Kennedy
L - 1855 Luxembourg

Interlocutori per la distribuzione:
Baloise Vie Luxembourg S.A., Tel. +352 290 190 1, info@baloise.lu, www.baloise.lu