Baloise Fund Invest (Lux)

BFI Progress (EUR)

Classe di quota: R

Data per 31.07.2026

Materiale promozionale

Politica d'investimento

Obiettivo d'investimento: il fondo misto BFI Progress (EUR), con un orizzonte di investimento di almeno 5 anni e una diversificazione del rischio equilibrata, intende raggiungere un ricavo in EUR costante, nonché una crescita di capitale moderata e corrispondente alle condizioni dei mercati finanziari. Il fondo investe prevalentemente in un portafoglio azionario e obbligazionario diversificato a livello mondiale di aziende selezionate o di debitori con elevata solvibilità, tra cui anche una piccola parte di azioni o debitori dei paesi emergenti. Con una quota azionaria fino al 65%, il portafoglio abbina le opportunità di rendimento delle azioni alla continuità dei rendimenti delle obbligazioni.
Politica d'investimento: Inoltre, il fondo può investire su scala ridotta anche nel mercato monetario nonché, tramite strumenti adeguati, in investimenti alternativi come ad esempio in materie prime, metalli preziosi nonché immobili. La valuta del fondo è in EUR. Fino al 75% del valore del portafoglio può essere in valuta estera. Il fondo promuove caratteristiche ecologiche e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 SFDR.
Benchmark: il fondo viene gestito attivamente senza l'utilizzo di un indice di riferimento. Il peer group del BFI Progress (EUR) è "Lipper Global – Mixed Asset EUR Bal – Global".

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:	21.05.2001
Valuta:	EUR
Chiusura sottoscrizioni:	10:30
Numero di valore:	1212315
WKN	676803
Bloomberg:	BFIPERC LX
ISIN:	LU0127031556
Patrimonio del fondo:	311'787'713
Patrimonio della classe di quote:	225'122'131
Valore patrimoniale netto per quota (NAV):	115.88
Distribuzione del profitto:	Reinvestimento
Costi correnti (p.a.):	1.79%
SFDR:	Art. 8

Performance netta	Fondo	Peer Group
Performance mensile	-0.95%	-0.76%
YTD	7.11%	4.66%
5 anni (ann.)	4.86%	3.04%
Dal lancio ad oggi (ann.)	3.35%	2.13%
2025	7.82%	5.35%
2024	9.59%	8.69%
2023	10.33%	8.18%
2022	-12.15%	-12.34%
2021	13.72%	8.88%

Indicatori di rischio	Fondo	Peer Group
Maximum Drawdown	27.55%	28.21%
Volatilità (3 anni)	7.14%	6.16%
Sharpe Ratio (3 anni)	0.99	0.85
Tracking Error (3 anni)		N/A

Le 10 posizioni principali

iShares MSCI EM ESG Enhanced CTB UCITS ETF	Fondo	USD	Global (Fondo)	IE00BHZPJ239	3.5%
HSBC FTSE EPRA/NAREIT Developed UCITS ETF	Fondo	USD	Global (Fondo)	IE000G6GSP88	3.5%
Crown Sigma Ucits PLC-Lgt EM Frontier LC Bond Sub-Fund	Fondo	USD	Global (Fondo)	IE000Q8ZCNF7	3.1%
Swisscanto LU Bond Fund Committed Emerging Markets Opportunities	Fondo	USD	Global (Fondo)	LU2108482311	2.9%
Invesco Physical Gold ETC	Fondo	USD	Global (Fondo)	IE00B579F325	2.3%
Goldman Sachs Funds PLC - Goldman Sachs Euro Short Term VNAV Fund	Fondo	EUR	Global (Fondo)	IE000KT46DJ7	2.0%
ASML Holding NV	Azione	EUR	Netherlands	NL0010273215	1.9%
RAM Lux Systematic Funds - Emerging Markets Equities	Fondo	USD	Global (Fondo)	LU0704154458	1.6%
Twelve Cat Bond Fund	Fondo	EUR	Global (Fondo)	IE00BJN4TB51	1.6%
Bank J Safra Sarasin AG, 0.00%, 31/12/99	Titolo di debito	CHF	Switzerland	CH0224648961	1.4%

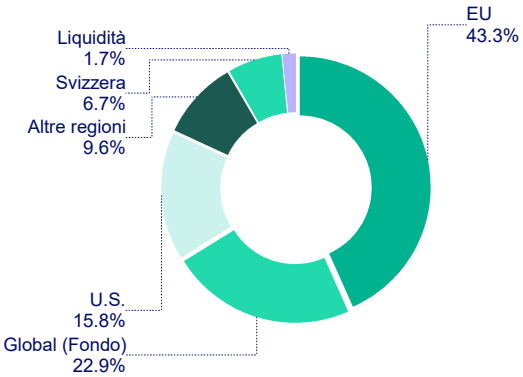
BFI Progress (EUR)

Classe di quota: R

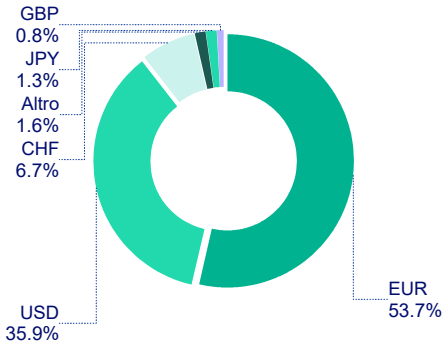
Data per 31.07.2026

Materiale promozionale

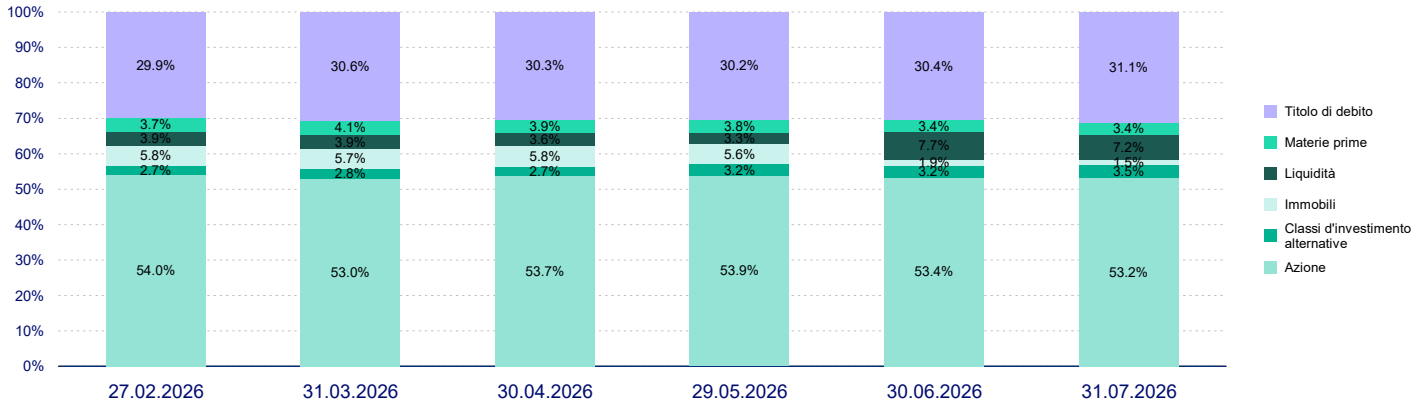
Ripartizione per regioni



Suddivisione per valute



Sviluppo dell'Assegnazione di Asset



BFI Progress (EUR)

Classe di quota: R

Materiale promozionale

Data per 31.07.2026

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 Progress (EUR)

Classe di quota: R

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 Progress (EUR)

Classe di quota: R

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 Progress (EUR) 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

Belgio
Partner di distribuzione e interlocutori:
CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86 C b 320, B-1000 Brüssel

Interlocutori per la distribuzione:
Baloise Insurance, Baloise Belgium nv, Tel. +32 3 247 21 11,
info@baloise.be, www.baloise.be

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