

BVG-Mix Perspectiva Relax

Tranche: I - Relax - Zeichnungsberechtigt ist nur die Perspectiva Sammelstiftung

Datum per 31.07.2026

Anlagepolitik

Die Anlagegruppe «BVG-Mix Perspectiva» investiert breit diversifiziert in die weltweiten Finanzmärkte. Im Vordergrund stehen liquide Anlagen in Obligationen in CHF, Aktien und Schweizer Immobilien. Daneben werden auch illiquide Anlagen im Bereich alternativen Anlagen getätigt. Abhängig von der konjunkturellen Situation sowie der Einschätzung zum Zins-, Aktien- und Wechselkursumfeld werden im Rahmen der im Anlagereglement vorgegebenen Bandbreiten kontrollierte Abweichungen von der Anlagestrategie vorgenommen. Mit einer strategischen Aktienquote von 38.5% und einer maximalen Gewichtung von 47% ist das Produkt ausgewogen ausgerichtet. Konsultieren Sie bitte die Statuten & Reglement, die Anlagerichtlinien sowie das Gebührenreglement der Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge vor einem definitiven Anlageentscheid.

Benchmark nach den Anlagerichtlinien: Der Benchmark der Anlagegruppe ist ein Customized Benchmark, bestehend aus: 19% Obligationen CHF sowie Hypotheken Schweiz, 18% Aktien Schweiz, 20.5% Aktien Ausland, 24% Immobilien Schweiz, 7.5% Obligationen Fremdwährungen CHF hedged, 1% Liquidität, 10% Alternative Anlagen + Infrastruktur

Indexierte Wertentwicklung

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse.



Fondsinformationen

Asset Manager:	Baloise Asset Management AG
Depotbank:	UBS Switzerland AG, Zürich
Revisionsstelle:	Ernst & Young AG, Basel
Domizil:	Schweiz
Lancierungsdatum:	07.01.2015
Währung:	CHF
Zeichnungsschluss:	12:00
Valoren-Nr:	25951351
Bloomberg:	BAPPERS SW
ISIN:	CH0259513510
Anlagegruppenvermögen:	2'166'644'064
Tranchevermögen:	1'858'591'575
Nettoinventarwert pro Anteil (NAV):	1'414.78
Ertragsverwendung:	Thesaurierend
TER:	0.42%

Netto-Performance	Anlagegruppe	Benchmark
Monatsperformance	0.10%	-0.18%
YTD	5.44%	5.09%
5 Jahre (ann.)	3.37%	2.52%
Seit Auflegung (ann.)	3.02%	3.21%
2025	6.63%	6.82%
2024	9.32%	9.33%
2023	6.00%	7.05%
2022	-10.38%	-14.06%
2021	7.57%	5.58%

Risikokennzahlen	Anlagegruppe	Benchmark
Maximum Drawdown	12.80%	16.20%
Volatilität (3 Jahre)	4.38%	4.61%
Sharpe Ratio (3 Jahre)	1.33	1.24
Tracking Error (3 Jahre)		0.63%

Die 10 grössten Positionen

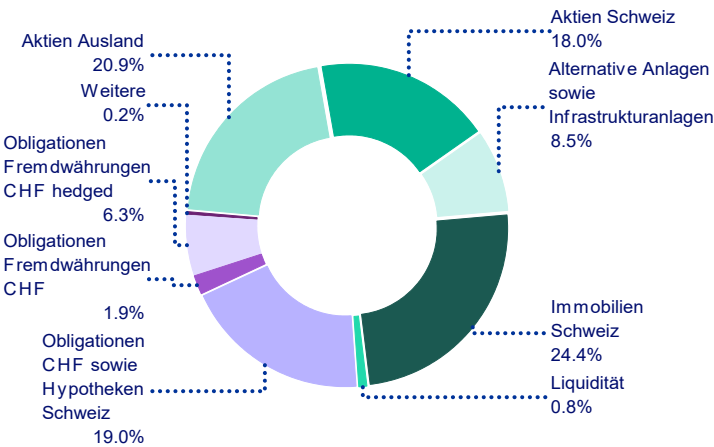
BAP - Real Estate Switzerland	Fonds	CHF	Switzerland	CH1302895342	4.1%
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund/Ireland	Fonds	USD	Global (Fonds)	IE00BFPM9H50	3.5%
SF Property Securities Fund	Fonds	CHF	Switzerland	CH0271282300	2.8%
Roche Holding AG	Aktie	CHF	Switzerland	CH1499059983	2.2%
Novartis AG	Aktie	CHF	Switzerland	CH0012005267	2.2%
UBS CH Index Fund 2 - Real Estate Switzerland Funds NSL	Fonds	CHF	Switzerland	CH0036599816	2.1%
UBS AST 4 Real Estate Switzerland Pooled Investments	Fonds	CHF	Switzerland	CH0031094334	2.0%
Nestle SA	Aktie	CHF	Switzerland	CH0038863350	2.0%
Twelve Cat Bond Fund	Fonds	CHF	Global (Fonds)	IE000D7LMBH4	1.8%
SFP AST Swiss Real Estate	Fonds	CHF	Switzerland	CH0437532747	1.7%

BVG-Mix Perspectiva Relax

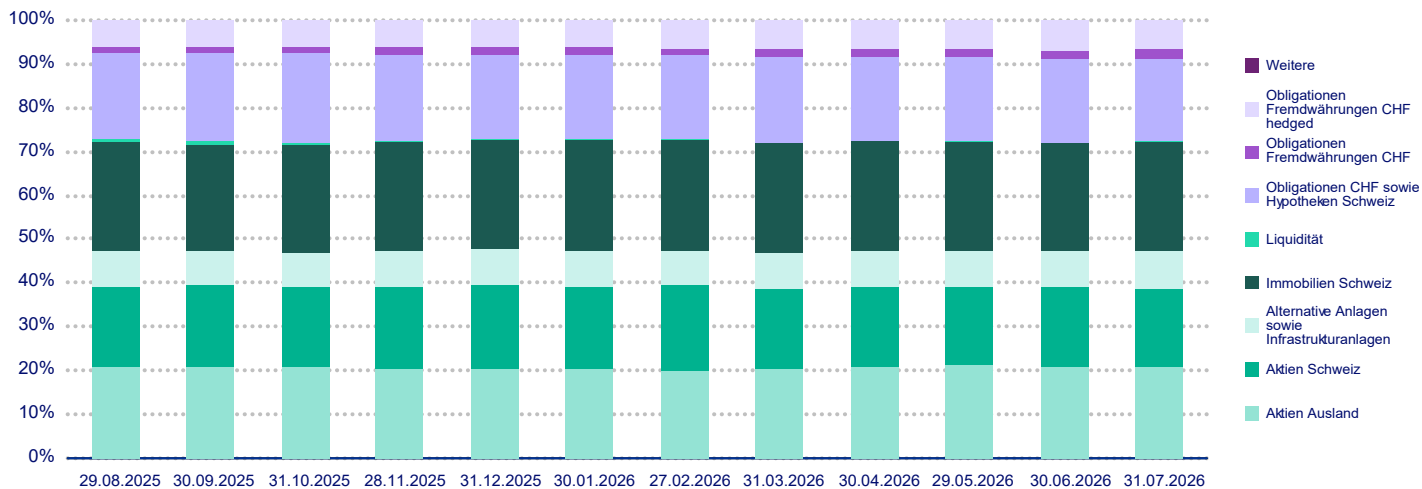
Tranche: I - Relax - Zeichnungsberechtigt ist nur die Perspectiva Sammelstiftung

Datum per 31.07.2026

Aufteilung nach Anlagekategorie



Aufteilung nach Anlagekategorie



BVG-Mix Perspectiva Relax

Tranche: I - Relax - Zeichnungsberechtigt ist nur die Perspectiva Sammelstiftung

Datum per 31.07.2026

Verantwortungsbewusste Strategie

Die Anlagegruppe richtet ihre Anlagen an der Baloise Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren für Vermögen von Drittkunden und Anlagefonds aus .
Detaillierte Informationen zu den angewandten verantwortungsbewussten Ansätzen sind unter folgendem Link abrufbar :
<https://www.baloise.com/dam/jcr:c441898b-8409-411b-952e-d131266ed2ba/Baloise%20RI%20Richtlinie%20Drittkundengelder.pdf>

Verantwortungsbewusste Ansätze

-  Allgemeine Ausschlüsse
-  Erweiterte Ausschlüsse
-  ESG Integration
-  Best-in-Class

Ausschlusskriterien*

-  Ratingbezogene Ausschlüsse
-  Tabak
-  Kohle
-  Umstrittene Waffen
-  Konventionelle Waffen
-  Unkonventionelles Öl und Gas
-  Konventionelles Öl & Gas
-  Normenbezogene Ausschlüsse

(*) Für die Ausschlusskriterien werden in der Regel Schwellenwerte angewendet .

BVG-Mix Perspectiva Relax

Tranche: I - Relax - Zeichnungsberechtigt ist nur die Perspectiva Sammelstiftung

Datum per 31.07.2026

Anlagerisiken

Bitte konsultieren Sie den Fondsprospekt, um eine vollständige Information über die Anlagerisiken zu erhalten. Insbesondere folgende Risiken können den Teilfonds beeinflussen und zu Wertschwankungen bzw. Wertverlusten führen:

Allgemeine Anlagerisiken: Der Wert der Anlagen richtet sich nach dem jeweiligen Marktwert. Je nach generellem Börsentrend und der Entwicklungen der in einem Fonds gehaltenen Titel kann der Inventarwert erheblich schwanken. Es besteht keine Gewähr dafür, dass das jeweilige Anlageziel der Fonds erreicht wird oder dass der Anleger das gesamte von ihm investierte Kapital zurückerhält, einen bestimmten Ertrag erzielt oder die Anteile zu einem bestimmten Preis an die Fondsleitung zurückgeben kann. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt nicht auf künftige Anlageergebnisse schliessen.

Marktrisiko: Das Marktrisiko ist ein allgemeines, mit allen Anlagen verbundenes Risiko. Eine Verschlechterung der Marktbedingungen oder eine allgemeine Unsicherheit in Bezug auf die Wirtschaftsmärkte kann zum Rückgang des Marktwertes bestehender oder potenzieller Anlagen oder zu einer erhöhten Illiquidität von Anlagen führen. Derartige Rückgänge bzw. eine derartige Illiquidität könnte(n) zu Verlusten und geringeren Anlagemöglichkeiten für ein Fonds führen. Ursachen für Marktrisiken können insbesondere politische Unsicherheiten, Währungsexportbeschränkungen, Änderungen von Gesetzen und fiskalischen Rahmenbedingungen sein.

Währungsrisiko: Ein Währungsrisiko besteht, wenn der Fonds in Vermögenswerte investiert, die auf Fremdwährung lauten. Eine eventuelle Abwertung der Fremdwährung gegenüber der Basiswährung des Fonds führt dazu, dass der Wert der auf Fremdwährung lautenden Vermögenswerte sinkt.

Derivatrisko: Durch den Einsatz von Derivaten steigt aufgrund der Hebelwirkung (Leverage) die Wahrscheinlichkeit von Verlusten. Derivate ermöglichen es den Anlegern, bei kleinen Kursbewegungen des Basisinstruments hohe Erträge zu erzielen. Allerdings können die Anleger auch große Verluste erleiden, wenn sich der Kurs des Basisinstruments deutlich zu ihren Ungunsten entwickelt.

Schwellenländerrisiko: Anlagen in Schwellenländern sind mit anderen und/oder höheren Risiken verbunden als Anlagen in Wertpapieren von Industrieländern. In Schwellenländern ist die rechtliche, gerichtliche und aufsichtsrechtliche Infrastruktur noch im Aufbau, weshalb für die lokalen Marktteilnehmer wie auch für ihre Gegenparteien grosse Rechtsunsicherheit besteht. Darüber hinaus handelt es sich tendenziell um Märkte mit geringer Marktkapitalisierung, die dazu neigen, volatil und illiquide zu sein.

Begriffserklärung

Maximum Drawdown: Risikokennzahl, die den höchsten Verlust wiedergibt den ein Investor bis dato mit einer Kapitalanlage hätte erleiden können. Er misst die grösste Verluststrecke von einem vorherigen Höchststand bis zu einem späteren Tiefpunkt.

Volatilität: Die Volatilität bezeichnet das Ausmass und Häufigkeit der Preisschwankung von Wertschriften, Rohstoffen, Finanzderivaten etc. während einer bestimmten Periode. Sie wird gemessen als Abweichung vom Mittelwert der Preisveränderung in diesem Zeitraum.

Aktienrisiko (Equity Exposure): Das Aktienrisiko ist dasjenige Wertschwankungs- und -Verlustrisiko, das dem Investor durch negative Veränderung des Aktienwertes des direkt oder indirekt in Aktien investierten Teils des Portfolios erwächst.

Sharpe Ratio: Risikoadjustierte Rendite, die die Rentabilität einer Kapitalanlage zu seiner Volatilität ins Verhältnis setzt. Eine Kapitalanlage mit höherem Sharpe Ratio liefert pro Risikoeinheit eine höhere Rendite.

Total Expense Ratio (TER): Die Gesamtkostenquote TER ist ein Maß für die Gesamtkosten, die mit der Verwaltung und dem Betrieb eines Investmentfonds verbunden sind. Diese Kosten setzen sich in erster Linie aus Verwaltungsgebühren und zusätzlichen Aufwendungen wie Handelsgebühren, Rechtsberatungsgebühren, Prüfungsgebühren und sonstigen Betriebskosten zusammen. Die Gesamtkosten des Fonds werden durch das Gesamtvermögen des Fonds geteilt, um einen prozentualen Betrag zu erhalten, der die TER darstellt.

Future (Termin-Kontrakt): Als Future (Termin-Kontrakt) bezeichnet man eine verpflichtende Vereinbarung zweier Parteien, an einem bestimmten Datum in der Zukunft einen Vermögenswert zu einem vordefinierten Preis und vordefinierten Bedingungen an einer Terminbörse zu handeln. Dabei wird der Verlust/Gewinn aus der Futures-Position täglich "Market-to-Market" verrechnet.

BVG-Mix Perspectiva Relax

Tranche: I - Relax - Zeichnungsberechtigt ist nur die Perspectiva Sammelstiftung

Datum per 31.07.2026

Wichtiger Rechtshinweis

Das vorliegende Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Anrechten von Anlagegruppen dar, noch ist es als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Performancezahlen sind Vergangenheitswerte und geben keinen Hinweis auf zukünftige Wertentwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Trotz sorgfältigem Vorgehen können Daten unvollständig oder unkorrekt dargestellt sein. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Dokument enthaltenen Informationen wird keine Haftung übernommen. Der Anlegerkreis ist auf in der Schweiz domizilierte steuerbefreite Vorsorgeeinrichtungen der 2. Säule und der Säule 3a beschränkt. Anrechte an Anlagegruppen der Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge dürfen ausserhalb der Schweiz weder angeboten noch verkauft werden. Statuten und Reglement, Anlagerichtlinien, Gebührenreglement sowie Jahres- und Semesterberichte können kostenlos bei der Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge, Aeschengraben 21, CH-4002 Basel angefordert werden.

Der Stiftung können sich Vorsorgeeinrichtungen sowie steuerbefreite Einrichtungen mit Sitz in der Schweiz, die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen anschliessen; des Weiteren können sich Personen, die kollektive Anlagen der vorerwähnten Einrichtungen verwalten und von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht beaufsichtigt werden und bei der Stiftung ausschliesslich Gelder für diese Einrichtungen anlegen, anschliessen. Anrechte an Anlagegruppen der Baloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge dürfen ausserhalb der Schweiz weder angeboten noch verkauft werden. Statuten und Reglement, Anlagerichtlinien, Gebührenreglement sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Baloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge, Aeschengraben 21, CH-4002 Basel angefordert werden.