

BFI Progress (CHF)

Classe de parts: R

Destinée au marketing

Date per 29.02.2024

Politique d'investissement

Stratégie de placement: le fonds mixte BFI Progress (CHF) a pour objectif, sur un horizon de placement d'au moins cinq ans, d'atteindre une performance et une croissance du capital en CHF correspondants à l'évolution des marchés financiers par une répartition équilibrée des risques.

Politique d'investissement: le fonds investit dans un portefeuille d'actions et d'obligations diversifié dans le monde entier d'entreprises sélectionnées ou de débiteurs généralement très solvables, dont dans une moindre mesure des actions et débiteurs venant de pays émergents. Avec une part d'actions de jusqu'à 60%, le portefeuille allie les opportunités de rendement d'actions et la continuité de rendement d'obligations. De plus, le fonds peut investir dans une moindre mesure dans des parts de fonds sur le marché monétaire et, avec des instruments adaptés, dans des placements alternatifs, par exemple les matières premières, métaux précieux et l'immobilier. La devise du fonds est le CHF. Jusqu'à 30% de la valeur du portefeuille peut être investie en devises étrangères. Le fonds fait la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 SFDR.

Benchmark: le fonds est géré de manière active sans recourir à un indice de référence. La performance du fonds est comparée avec des fonds de placement disposant d'une stratégie de placement similaire («peer group»). Nous utilisons le classement de Lipper, une entreprise du LSEG (London Stock Exchange Group) spécialisée, qui établit des comparaisons de fonds. Le peer group du BFI Progress (CHF) est «Lipper Global - Mixed Asset CHF Bal – Global».

Veuillez consulter le prospectus du fonds et les informations clés pour l'investisseur ou la fiche d'information de base avant de prendre une décision d'investissement définitive.

Performances indexées

La performance passée ne saurait préjuger des résultats futurs.



Informations du fonds

Asset Manager:	Baloise Asset Management AG
Société de gestion:	Waystone Management Company (Lux) S.A.
Dépositaire:	BNP Paribas Securities Services
Organe de révision:	Ernst & Young, Luxembourg
Domicile:	Luxembourg
Date de lancement:	23.07.2001
Devise:	CHF
Clôture souscription:	15:00
N° de valeur:	1212282
WKN:	676801
Bloomberg:	BFIPCRC LX
ISIN:	LU0127027950
Actifs des fonds:	247'054'710
Fortune de la classe de parts:	225'773'678
Valeur nette d'inventaire par part (NAV):	135.58
Affectation du revenu:	Capitalisant
Management Fee (p.a.):	1.25%
SFDR:	Art. 8

Performance	Fonds	Peer Group
3 Mois	3.52%	4.07%
YTD	1.98%	2.32%
3 ans (ann.)	-0.36%	-0.32%
Depuis le lancement	35.58%	39.72%
2023	3.64%	4.93%
2022	-13.01%	-14.28%
2021	8.24%	8.10%
2020	-2.81%	2.92%
2019	14.04%	12.18%

Risque	Fonds	Peer Group
Maximum Drawdown	36.55%	30.87%
Risk/Return Ratio	0.04	0.05
Volatilité (1y/d)	4.29%	3.64%
Ratio de Sharpe (1y/d)	0.38	0.86
Tracking Error (1y/d)		1.82%

10 principales positions

Bank J Safra Sarasin AG	Obligation	CHF	Switzerland	CH0224648961	6.8%
Bank Julius Baer & Co Ltd/Guernsey	Obligation	CHF	Switzerland	CH0322608206	5.5%
Nestle SA	Action	CHF	Switzerland	CH0038863350	4.9%
Swisscanto - LU Bond Fund Responsible Emerging Markets Opportunities	Certificat de Fonds	USD	Global	LU2108482071	3.9%
Novartis AG	Action	CHF	Switzerland	CH0012005267	3.8%
Roche Holding AG	Action	CHF	Switzerland	CH0012032048	3.2%
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF	Certificat de Fonds	USD	Global	IE00BHZPJ239	2.8%
UBS Group AG	Action	CHF	Switzerland	CH0244767585	1.5%
Cie Financiere Richemont SA	Action	CHF	Switzerland	CH0210483332	1.5%
Zurich Insurance Group AG	Action	CHF	Switzerland	CH0011075394	1.4%

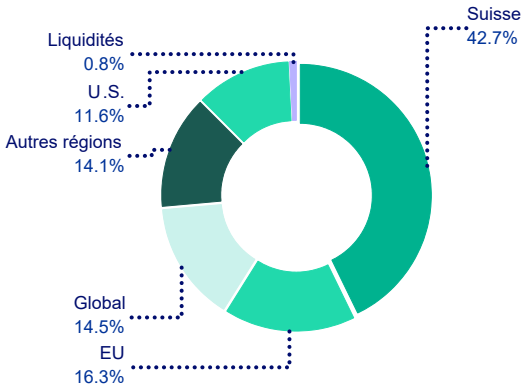
BFI Progress (CHF)

Classe de parts: R

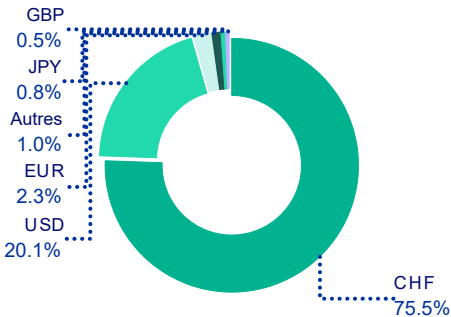
Destinée au marketing

Date per 29.02.2024

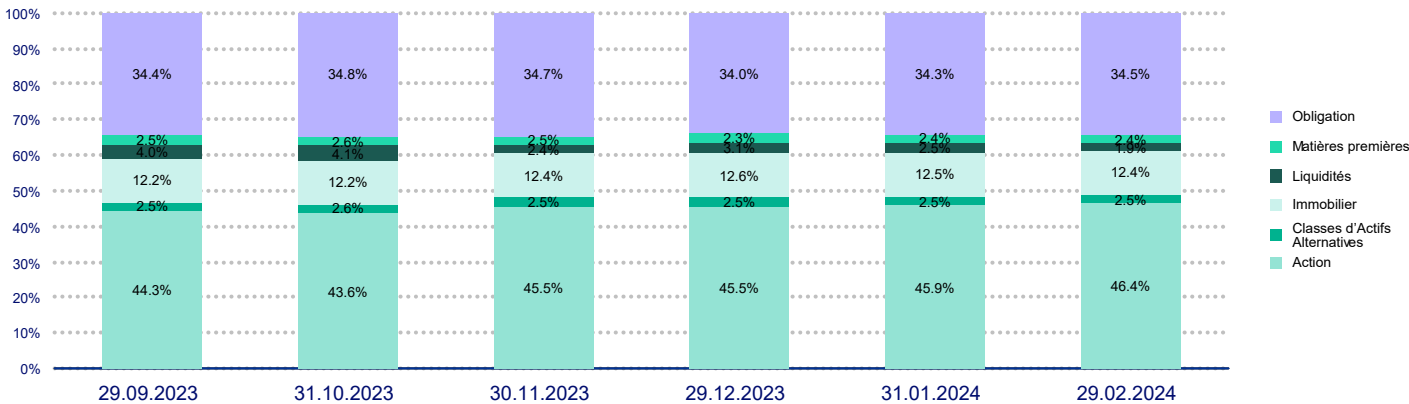
Répartition par régions



Répartition par monnaies



Développement de l'Allocation d'Actifs



BFI Progress (CHF)

Classe de parts: R

Destinée au marketing

Date per 29.02.2024

Risques de placement

Veuillez consulter le prospectus du fonds afin d'obtenir des informations exhaustives concernant les risques de placement. Les risques suivants en particulier sont susceptibles d'affecter le compartiment et d'entraîner des fluctuations ou des pertes de valeur:

Risque de change: il existe un risque de change lorsque le fonds investit dans des valeurs patrimoniales qui sont libellées dans une monnaie étrangère. Une éventuelle dépréciation de la devise étrangère vis-à-vis de la monnaie de référence du fonds entraîne à son tour une dépréciation des valeurs patrimoniales libellées dans la monnaie étrangère.

Risque de variation des taux d'intérêt: le risque de variation des taux d'intérêt se produit lorsque la valeur des emprunts et autres titres de dette augmente ou baisse en fonction de l'évolution des taux d'intérêt. Alors qu'une baisse des taux se traduit généralement par une croissance de la valeur des titres de dette existants, des taux d'intérêt en hausse entraînent en général des pertes de valeur.

Risque lié aux actions et risque de solvabilité: le fonds peut également être exposé à un risque lié aux actions et à un risque de solvabilité.

Risque lié aux dérivés: le recours à des dérivés augmente la probabilité de perte en raison de l'effet de levier (leverage). Les dérivés permettent aux investisseurs, en cas de faibles évolutions de cours de l'instrument sous-jacent, de réaliser des produits élevés. Toutefois, les investisseurs peuvent subir des pertes considérables si le cours de l'instrument sous-jacent évolue fortement en leur défaveur.

Risque de durabilité: le compartiment est exposé à ce risque en raison de l'orientation d'investissement. Le risque de durabilité désigne un événement ou une condition dans les domaines de l'environnement, du social ou de la gouvernance d'entreprise dont la survenue potentielle ou effective pourrait avoir des conséquences profondément négatives sur la valeur des investissements du fonds.

Fluctuations des cours [risque lié aux actions]: le risque lié à l'investissement en actions inclut des fluctuations significatives des cours et des informations négatives concernant l'émetteur ou le marché. En outre, les fluctuations sont souvent plus importantes à court terme. Par conséquent, la valeur de l'investissement et des produits qui lui sont associés peut évoluer à la hausse comme à la baisse. Il est possible que les investisseurs ne récupèrent pas le montant investi.

Risque lié à un algorithme: le recours à un algorithme peut exposer les investisseurs à des risques supplémentaires comme des risques de cybersécurité, des comportements humains répréhensibles, des risques d'erreur de programmation ou de modélisation dans le développement de l'algorithme, des risques de négoce ou des risques réglementaires. En cas de dysfonctionnement, l'intervention humaine est possible et peut aller jusqu'à la suspension de l'algorithme.

Risque lié aux pays émergents: les investissements dans les pays émergents sont associés à des risques différents et/ou plus élevés que les placements dans des titres des pays industrialisés. Dans les pays émergents, les infrastructures légales, judiciaires et prudentielles sont encore en développement, ce qui explique la grande insécurité juridique qui règne tant pour les acteurs locaux du marché que pour leurs contreparties. En outre, il s'agit généralement de marchés à faible capitalisation qui ont tendance à être volatils et illiquides.

Explication des termes principaux

Maximum drawdown: Maximum drawdown: indicateur de risque qui reflète la perte maximale qu'un investisseur aurait pu subir jusqu'à présent avec un placement de capitaux. Il mesure la distance maximale des pertes entre un plus haut antérieur et un plus bas ultérieur.

Volatilité: La volatilité désigne la mesure et la fréquence de la variation des prix de titres, matières premières, produits financiers dérivés, etc. sur une certaine période. Elle est mesurée comme une différence par rapport à la valeur moyenne de la modification de prix sur cette période.

Risque lié aux actions (equity exposure): le risque lié aux actions désigne le risque de fluctuation et de perte de valeur auquel l'investisseur est exposé en raison d'une variation négative de la valeur des actions de la partie du portefeuille investie directement ou indirectement en actions.

Ratio de Sharpe: Ratio de Sharpe: rendement corrigé du risque qui met en relation la rentabilité d'un placement de capitaux avec sa volatilité. Un placement de capitaux avec un ratio de Sharpe plus élevé produit un rendement plus élevé par unité de risque.

Ratio risque/rendement: Ratio risque-rendement: rendement corrigé du risque qui met en relation la rentabilité d'un placement de capitaux avec son maximum drawdown. Un placement de capitaux avec un ratio risque-rendement plus élevé produit un rendement plus élevé par unité de risque.

Total des frais sur encours (total expense ratio, TER): le total des frais sur encours (TER) est une mesure des coûts totaux associés à la gestion et au fonctionnement d'un fonds d'investissement. Ces frais se composent principalement de commissions de gestion et de dépenses supplémentaires telles que les frais de négociation, les frais de conseil juridique, les frais d'audit et les autres frais de fonctionnement. Le total des frais du fonds est divisé par la fortune totale du fonds afin d'obtenir un pourcentage qui représente le TER.

contrat à terme (future): Un contrat à terme (future) est un accord contraignant entre deux parties pour négocier un actif à un prix et à des conditions prédéfinis sur un marché à terme à une date future donnée. Les bénéfices/pertes de la position du contrat à terme sont alors calculés quotidiennement «Mark to Market».

SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation - RÈGLEMENT (UE) 2019/2088 DU PARLEMENT EUROPÉEN ET DU CONSEIL du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers

Duration modifiée du portefeuille: La duration modifiée du portefeuille est la mesure de la sensibilité aux variations de taux d'intérêt. Elle indique de quel pourcentage le prix de l'obligation ou du fonds obligataire augmente si le taux d'intérêt du marché baisse de 1% ou de quel pourcentage le prix de l'obligation ou du fonds obligataire baisse si le taux d'intérêt du marché augmente de 1%.

emprunt indirect: Le terme «emprunt indirect» se rapporte à l'ordre du remboursement dans le cas de l'insolvabilité de l'émetteur selon lequel les détenteurs de titres de créance indirects ne sont payés qu'une fois que les droits des détenteurs de titres de créance de premier rang ont été intégralement réglés.

BFI Progress (CHF)

Classe de parts: R

Destinée au marketing

Date per 29.02.2024

Informations juridiques importantes

La présente publication est un document marketing. Veuillez consulter le prospectus du fonds et les informations clés pour l'investisseur respectivement le document d'informations clés avant toute décision de placement définitive. Le présent document marketing a pour seul but d'informer. Il ne constitue ni une offre ni une incitation à acheter ou à vendre des parts de fonds et ne doit pas non plus être considéré comme une incitation à soumettre une offre de conclusion d'un contrat portant sur un service de titres ou un service complémentaire. Il est expressément stipulé que ce document ne s'adresse pas aux personnes soumises à une législation leur interdisant l'accès à de telles informations du fait de leur nationalité ou de leur domicile. Il est interdit d'envoyer, d'emporter ou de distribuer le présent document marketing ou toute copie de celui-ci aux États-Unis ou de le remettre à une personne américaine (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version en vigueur). Ce document ne peut remplacer un conseil personnalisé.

BFI Progress (CHF) est un compartiment de Baloise Fund Invest (Lux), un fonds ombrelle de droit luxembourgeois enregistré au Luxembourg et qualifié d'UCITS conformément à la directive 2009/65/CE. Pour certains compartiments ou certaines classes de parts, le cercle des investisseurs peut être restreint davantage dans le prospectus du fonds. Le prospectus du fonds, les informations clés pour l'investisseur, respectivement le document d'informations clés, les statuts ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être demandés gratuitement auprès du représentant en Suisse, First Independent Fund Services AG, Feldeggstrasse 12, CH-8008 Zürich, ainsi qu'auprès du bureau d'information et des domiciles de paiement du pays de distribution concerné. Le prospectus du fonds, les informations clés pour l'investisseur respectivement le document d'informations clés ainsi que les rapports semestriels et annuels sont disponibles en allemand et en français sur le site www.fundinfo.com.

Une synthèse des droits des investisseurs est disponible en anglais sur le site de la société de gestion www.waystone.com/waystone-policies/. Veuillez noter que, conformément à l'article 93a de la directive 2009/65/CE, la société de gestion peut décider de mettre fin aux accords conclus pour la distribution du compartiment dans un ou plusieurs pays membres de l'UE.

Les performances passées, les simulations et les pronostics ne constituent pas un indicateur fiable de la performance future. La performance passée indiquée ne tient pas compte des éventuels frais appliqués lors de la souscription ou du rachat de parts. Les commissions et frais ont un effet négatif sur la performance. Tout placement implique des risques, notamment des fluctuations de valeur et de rendement. Si la devise du produit financier ne devait pas concorder avec votre monnaie de référence, les fluctuations de change sont susceptibles d'en augmenter ou d'en diminuer la performance. Les informations contenues dans ce document ne tiennent compte ni des objectifs de placement spécifiques ou futurs, ni de la situation fiscale ou financière, ni des besoins individuels du destinataire.

Bureaux d'informations et domiciles de paiements ainsi qu'interlocuteurs de distribution:

Suisse
Service de paiement:
Baloise Bank AG, Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn

Interlocuteur de distribution:
Baloise Asset Management AG,
assetmanagement@baloise.com, www.baloise.ch

Belgique
Partenaires de distribution et interlocuteurs:
CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86 C b 320, B-1000 Brüssel

Interlocuteur de distribution:
Baloise Insurance, Baloise Belgium nv, Tel. +32 3 247 21 11,
info@baloise.be, www.baloise.be

Allemagne
Partenaires de distribution et interlocuteurs:
State Street Bank GmbH, Solmstrasse 83, D-60486 Frankfurt

Interlocuteur de distribution:
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

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

Interlocuteur de distribution:
Baloise Vie Luxembourg S.A., Tel. +352 290 190 1, info@baloise.lu, www.baloise.lu