

Anagelösung für Schweizer Vorsorgegelder

# BVG-Mix Produkte

## Aktiv und diversifiziert investieren

Die drei gemischten Vorsorgeprodukte der Baloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge streben durch eine breite Diversifizierung und eine aktive Bewirtschaftung eine attraktive Rendite in CHF an.

### Weshalb mit Baloise investieren?

Unsere Investmentexperten bewirtschaften ausgehend von einer fundamentalen Einschätzung der Märkte die drei breit diversifizierten Produkte aktiv und nehmen gezielt und risikobewusst Marktchancen wahr. In turbulenten Zeiten reduzieren die Asset Manager die Risiken für den Kunden, um dann rechtzeitig die Produkte wieder auf sich ergebende Marktchancen neu auszurichten. Bei der Investitionstätigkeit legt Baloise Asset Management grossen Wert auf Sicherheit, Innovation sowie Kapitalerhalt und folgt damit ihrer langjährigen Philosophie bei der Bewirtschaftung der konzern-eigenen Versicherungs- und Vorsorgegelder.

### Schlüsselmerkmale

- Täglich ohne Auf- und Abschläge handelbare Gesamtlösungen für Vorsorgegelder ohne Depotanfordernis
- Breit diversifizierte Anlagen in Aktien und Obligationen von Industrie- und aufstrebenden Schwellenländern, ergänzt um Immobilien und alternative Investments
- Aktive Bewirtschaftung der Produkte mittels taktischer Abweichungen von der Anlagestrategie
- Aktienselektion mit Fokus auf Titel mit hoher Qualität und vergleichbar tiefem Preis
- Aktive Verwaltung der Obligationen CHF, EUR und USD hinsichtlich Zins- und Kreditrisiko unter Beizug unabhängiger Kreditanalysen
- Zugang zu erstklassigen Immobilien durch Produkte von Anlagestiftungen, Fonds und Beteiligungsgesellschaften
- Anreicherung durch unkorrelierte alternative Anlagen wie Rohstoffe oder zinsunabhängige Wertpapiere

### Die richtige Lösung für jede Risikofähigkeit

Strategische Ausrichtung	Aktien Schweiz	Aktien Welt	Obligationen Schweiz	Obligationen Welt	Immobilien Schweiz
BVG-Mix 40 Plus	25 %	15 %	38 %	10 %	12 %
BVG-Mix 25 Plus	15 %	10 %	53 %	10 %	12 %
BVG-Mix 15 Plus	10 %	5 %	63 %	10 %	12 %

Die Produktpalette der Baloise-Anlagestiftung umfasst drei klassische BVG-Mix Produktlösungen. Das Ziel ist es, der unterschiedlichen Risikoneigung und -fähigkeit der Kunden gerecht zu werden.

## So werden Ihre Anlagen bei den BVG-Mix Produkten bewirtschaftet:

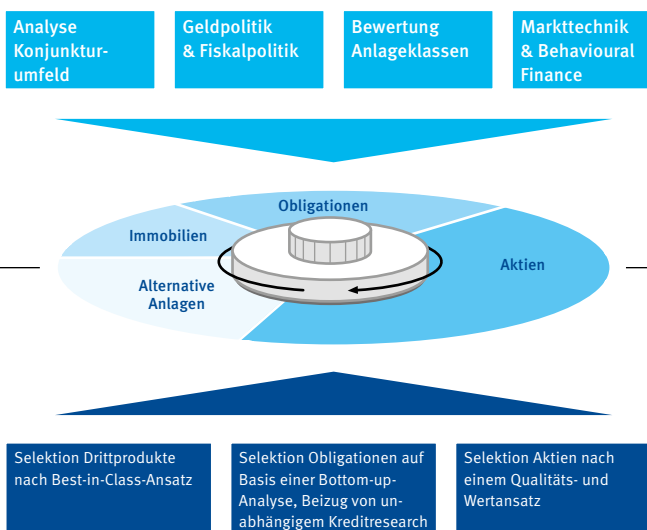
Jedes der drei Anlageprodukte basiert auf einer langfristig orientierten Anlagestrategie, die bei Bedarf auf neue Anlagetrends, Anlagemöglichkeiten oder das mittelfristige Marktumfeld angepasst wird.

Die tägliche Pflege der Anlagen umfasst sowohl die taktische Ausrichtung der Anlageprodukte hinsichtlich der verschiedenen Anlageklassen als auch die Titelselektion.

### Taktische Asset Allocation

Makroökonomischer Top-down-Ansatz

Mit der taktischen Asset Allocation erfolgt eine aktive Bewirtschaftung der Gewichte einzelner Anlageklassen anhand eines makroökonomischen Top-down-Ansatzes unter Berücksichtigung verschiedener Inputfaktoren wie der Konjunktüreinschätzung, Behavioural Finance oder der technischen Analyse.



### Titelselektion

Fundamentaler Bottom-up-Ansatz

Die Titelselektion innerhalb der Anlageklasse Aktien (Developed Markets) erfolgt durch dezidierte Portfolio-Manager nach einem Qualitäts- und Wertansatz. Auch die einzelnen Obligationentitel werden durch erfahrene Portfolio-Manager und mit Hilfe eines externen Kreditresearches ausgewählt. Der Fokus liegt auf einer attraktiven Rendite bei überschaubarem Ausfallrisiko.



#### Erfahrenes Investment-Team

Unser Investment-Team zeichnet sich durch Expertise, Erfahrung und eine tiefe Fluktuation aus. Sechs Investment-Spezialisten verwalten rund CHF 2 Mrd. an gemischten Mandaten. Dabei nutzen sie das Know-how in der Titelselektion der spezialisierten Portfolio-Management-Teams der Baloise.

“Erfolgreiches Investieren heisst, breit zu diversifizieren, laufend die Attraktivität der verschiedenen Anlageklassen gegeneinander abzuwägen und flexibel auf veränderte Umstände zu reagieren.”

Daniel Kuenzi, Senior Portfoliomanager  
Baloise Asset Management

### Produktdaten

Fondsname	Anteilsklasse	Ertragsverwendung	ISIN Code	Valor
BAP – BVG-Mix 15 Plus	Tranche I	thesaurierend	CH0022666512	2266651
BAP – BVG-Mix 25 Plus	Tranche I	thesaurierend	CH0013073546	1307354
BAP – BVG-Mix 40 Plus	Tranche I	thesaurierend	CH0008356286	835628

### Nehmen Sie Kontakt mit uns auf:

Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge

Aeschengraben 21

CH-4002 Basel

T +41 58 285 72 99

anlagestiftung@baloise.ch

#### Wichtiger Rechtshinweis

Das vorliegende Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Anteilen von Anlagegruppen dar, noch ist es als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. 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 Eid. Finanzmarktaufsicht beaufsichtigt werden und bei der Stiftung ausschliesslich Gelder für diese Einrichtungen anlegen, anschliessen. Anteile an Anlagegruppen der Bâloise-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 Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge, Aeschengraben 21, CH-4002 Basel angefordert werden.