

Wesentliche Anlegerinformationen

BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR), ein Teilfonds des Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0740979447 – Anteilklasse R (EUR))

Dieser Teilfonds wird von MDO Management Company S.A. verwaltet.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig ein positives Anlageergebnis auf nationalen und internationalen Aktien- und Anleihenmärkten in Euro zu erzielen.

Der Fonds investiert:

- in Anteile an Rentenfonds, geldmarktnahen Fonds, Währungsfonds sowie in Fonds auf Renten- und Geldmarktindizes. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Fondsvermögen auch vollständig in eine dieser Fondskategorien anlegen.
- bis zu 30% des Fondsvermögens in Aktienfonds, gemischten Wertpapierfonds und in Fonds, die auf andere Indizes als Renten- und Geldmarktindizes lauten. Die Erfüllung dieser Aktienquote kann bis zu 9% des Fondsvermögens auch durch Anlagen in Aktien oder aktienähnliche Wertpapiere erfolgen.

Die Auswahl der einzelnen Anlagen obliegt dem Ermessen des Fondsmanagements. Dabei wird bei Anlagen in andere Fonds das Ertrags- und Risikopotential der Zielfonds berücksichtigt.

Die Anlagen können in anderen Währungen als der Referenzwährung erfolgen.

Zusätzlich können Risiken über Derivative abgesichert werden.

Die Referenzwährung des Teilfonds ist der Euro. Die Anteile werden in EUR ausgegeben und zurückgenommen.

Ausgabe, Rücknahme oder Umtausch der Anteile können täglich, an den üblichen Bankgeschäftstagen in Luxemburg, beantragt werden.

Die erwirtschafteten Erträge werden thesauriert.

Empfehlung: Aufgrund seiner Anlageziele und –politik ist der Teilfonds geeignet für defensiv orientierte Anleger, deren Anlagehorizont 3-5 Jahre betragen sollte.

Risiko- und Ertragsprofil



Der Risiko- und Ertragsindikator veranschaulicht die Einstufung des Fonds im Hinblick auf sein mögliches Risiko bzw. seinen möglichen Ertrag. Je höher der Fonds in dieser Skala eingestuft wird, desto grösser der potenzielle Ertrag, aber desto grösser auch das Risiko eines Wertverlustes. Auch ein Fonds, der in die niedrigste Kategorie eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern.

Der Fonds ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis weniger stark schwankt als bei Fonds, die in höheren Kategorien eingestuft sind. Deshalb ist die Gewinnchance und das Verlustrisiko niedriger als bei Fonds, die in höheren Kategorien eingestuft werden. Auf Grund des Einsatzes quantitativer Trendfolgemodelle, sowie auf Grund der temporär konzentrierten Investition in einzelne volatile Märkte kann der Fonds eine erhöhte Volatilität aufweisen, d.h. die Anteilwerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume grossen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein. Infolgedessen kann es zu einer starken Abweichung der Wertentwicklung des Teilfonds im Vergleich zu klassischen Benchmark-Produkten kommen.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Insbesondere folgende Risiken können den Fonds beeinflussen:

- Zinsänderungsrisiko. Ein Zinsänderungsrisiko besteht, wenn der Wert von Anleihen und anderen Schuldtiteln in Abhängigkeit von der Zinsentwicklung steigt und fällt. Während fallende Zinsen bei bestehenden Schuldtiteln in der Regel Wertzuwächse zur Folge haben, führen steigende Zinsen in der Regel zu Wertverlusten.
- 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.
- Derivatrisiko. 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.

Eine ausführliche Darstellung dieser Risiken kann dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Kosten

Die erhobenen Gebühren werden verwendet, um die laufenden Kosten des Fonds zu decken, inklusive Vermarktungs- und Vertriebskosten. Diese Kosten vermindern die potentielle Wertentwicklung Ihrer Investition.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmeaufschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,89%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Performancegebühr: Die an die Wertentwicklung gebundene Gebühr beträgt 10,00% des Betrages um den der Wertzuwachs die Entwicklung des 3-Monats-Euribor übersteigt. Im letzten Geschäftsjahr des Fonds betrug die an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr 0% des Fonds.	

Die einmaligen Kosten vor und nach der Anlage sind ein Höchstbetrag. Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds unterliegt einer Umtauschgebühr von max. 1% des Nettoinventarwertes. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei der für Sie zuständigen Vertriebsstelle oder ihrem Berater erfragen.

Die laufenden Kosten basieren auf dem am 31. Dezember endenden Vorjahr und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten aufgrund von Wertpapierkäufen oder -verkäufen, ausgenommen solche in andere Fonds. Der Jahresbericht des Fonds für jedes am 31. Dezember endende Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

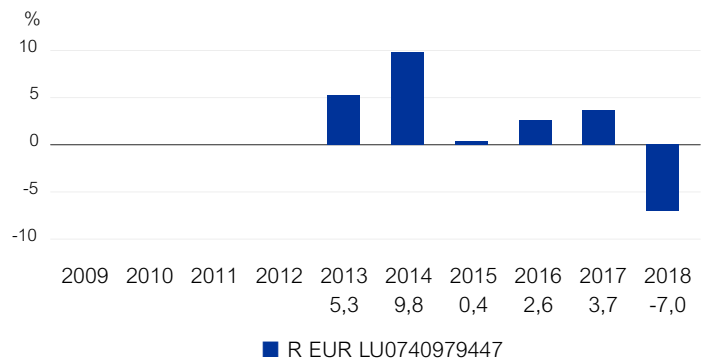
Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt aufgeführt.

Frühere Wertentwicklungen

Die vergangene Wertentwicklung stellt keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung dar. Die Wertentwicklungsangaben beziehen sich auf den Nettoinventarwert. Unberücksichtigt sind dabei die bei Ausgabe, Rücknahme oder Umtausch anfallenden Gebühren.

Die vergangene Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Fonds wurde am 13/02/2012 aufgelegt.



Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

Allgemeine Informationen werden in verschiedenen Zeitungen veröffentlicht und können am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern sowie bei der Depotbank erfragt werden.

Den Verkaufsprospekt, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds erhalten Sie kostenlos in Deutsch oder Französisch am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern sowie bei der Depotbank. Zudem können diese Unterlagen sowie die Nettoinventarwerte unter www.baloise-asset-management.com abgerufen werden.

Baloise Fund Invest (Lux) ist ein Umbrella-Fonds. Der Umbrella-Fonds umfasst verschiedene Teilfonds mit mehreren Anteilsklassen. Die Vermögenswerte jedes Teilfonds werden in den Büchern der Gesellschaft getrennt von den anderen Vermögenswerten gehalten und haften nicht füreinander.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütungen und Zuwendungen berechnet werden, und die Identität

der für die Zuteilung der Vergütungen und Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind unter <http://mdo-manco.com/remuneration-policy> verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierversion zur Verfügung gestellt.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind in Deutsch und Französisch verfügbar.

Die Steuergesetzgebung Luxemburgs kann die persönliche steuerliche Situation der Anteilinhaber beeinflussen. Anteilinhaber sollten sich für eine eingehendere Beratung bezüglich der sich aus der Anlage in den Fonds ergebenden steuerlichen Fragen an ihren Steuerberater wenden.

MDO Management Company S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vergleichbar sind.

Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds ist möglich. Weitere Informationen zum Umtausch von Anteilen sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. MDO Management Company S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 23/09/2019.