# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

| | |
|---|---|
| **Name** | **Baloise Fund Invest (Lux) - BFI Equity Fund - R EUR** |
| **Hersteller** | Waystone Management Company (Lux) S.A. |
| **ISIN** | LU0226794815 |
| **Stand** | 18.11.2025 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Ziele** | Ziele Anlageziel Das Anlageziel des Fonds ist es, ein stetiges, den Verhältnissen auf den internationalen Finanzmärkten entsprechendes Kapitalwachstum in EUR zu erzielen. Anlagepolitik Der Fonds investiert zu mindestens zwei Dritteln in Aktien von Unternehmen weltweit. Der Fonds kann max. 10% in Wandel- und Optionsanleihen oder Optionsscheine investieren, welche zum Bezug solcher Aktien berechtigen. Der Fonds investiert in ein geographisch und branchenmäßig diversifiziertes Portfolioefeuille, das vor allem aus Aktien zusammengesetzt ist, die an den internationalen geregelten Märkten bzw. Börsen, vor allem an den westeuropäischen geregelten Märkten bzw. Börsen, in den USA und in Japan, notiert werden. Die Auswahl dieser geregelten Märkte bzw. Börsen richtet sich nach dem relativen Marktwert und dem langfristigen Potential für einen Wertzuwachs der dort gehandelten Wertpapiere. Es können aber auch Wertpapiere, die in sonstigen Ländern, einschließlich Schwellenländern notieren, erworben werden, wenn deren wirtschaftliche Entwicklung erfolgversprechend erscheint. Der Fonds darf in andere Fonds investieren under anderem auch in geschlossene Immobilien Fonds. Der Fonds darf zur effizienten Portfolioverwaltung, zu Absicherungszwecken oder zur Anlage derivative Finanzinstrumente einsetzen, die an einer Börse oder an einem anderen geregelten, dem Publikum offenstehenden Markt oder auch ausserbörslich („over the counter") gehandelt werden. Dazu gehören unter anderem Futures und Forwards für das Management von Währungs-, Markt- und Managementrisiken. Der Fonds darf zusätzlich Bankguthaben auf Sicht halten – wie etwa Barmittel auf Girokonten bei einer Bank. Zur Erreichung seiner Anlageziele, für Liquiditätsmanagement und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen kann der Teilfonds auch in Geldmarktinstrumente wie Geldmarktfonds und Festgeldanlagen investieren. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 SFDR. Benchmark Der Fonds wird aktiv verwaltet und der Referenzindex, der MSCI World ex Schweiz, wird nur zum Vergleich der Wertentwicklung herangezogen. Die Abweichungen bezüglich der Wertentwicklung und der Risikoeinschätzung zum Referenzindex können daher erheblich sein. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben und bereit sind, ein mittleres Verlustrisiko ihres ursprünglichen Kapitals einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist so konzipiert, dass es Teil eines Portfolios von Investitionen ist. |

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator




**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.**

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können sich weitere Risiken auf die Fondsperformance auswirken. Bitte beachten Sie den Fondsprospekt, der kostenlos unter https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/ erhältlich ist.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Dies ist ein Investmentfonds, der als Gesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) gegründet wurde.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

0c544d50-7462-4cd2-9471-2e92c0fec239

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

**Empfohlene Haltedauer:** **5 Jahre**
**Anlagebeispiel:** **1.000 EUR pro Jahr**

| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | |
| **Stressszenario** [1] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **430 EUR** | **2.960 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -57,0 % | -17,0 % |
| **Pessimistisches Szenario** [2] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **730 EUR** | **5.440 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -26,8 % | 2,8 % |
| **Mittleres Szenario** [3] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **1.050 EUR** | **6.230 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 5,2 % | 7,4 % |
| **Optimistisches Szenario** [4] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **1.650 EUR** | **6.990 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 65,4 % | 11,4 % |
| **Anlagebetrag im Zeitverlauf** | | **1.000 EUR** | **5.000 EUR** |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2018 - November 2023.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mai 2017 - Mai 2022.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2021 - Oktober 2026.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 19 EUR | 335 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 2,0 % | 2,0 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,4 % vor Kosten und 7,4 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1,91 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 19 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren und Carried Interest** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 9 Jahre ist unter https://funds.waystone.com/public zu finden.

0c544d50-7462-4cd2-9471-2e92c0fec239