ESG-Informationen

Stand: 31.10.2026

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Baloise Fund Invest (Lux) - BFI Dynamic Allocation 0-40 R EUR

ISIN / WKN	LU2247547107 / A2QKCN
Emittent / Hersteller	Waystone Management Company (Lux) S.A.
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
Verkaufsprospekt	https://baloise.tools.factsheetslive.com/produkt/LU2247547107/verkaufsprospekt/
SFDR vorvertragliche Informationen***	siehe Verkaufsprospekt
SFDR regelmäßige Informationen***	siehe Jahresbericht
SFDR Website Informationen***	https://funds-api.waystone.com/public/getfile/d4a6e67e-9036-4cfe-af4c-b8577b18333c/BAM%20BFI%20Dynamic%20Alloc%200-40%20-%20SFDR%20RTS%20WD_GER_Nov23.pdf
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	04.11.2025

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach Taxonomie-Verordnung



0,00 %

ESG-Informationen

Stand: 31.10.2026

Anlagestrategie

Ziele Anlageziel Das Anlageziel des Fonds besteht darin, eine für das angestrebte Risikoprofil möglichst grosse Partizipation an den Aufwärtsbewegungen der Finanzmärkte sowie die Reduzierung von Verlusten durch mittel- bis langfristige Abwärtstrends. Der Fonds verfolgt einen Total Return Ansatz, dessen Grundsatz eine langfristig positive Wertentwicklung mit Begrenzung des Verlustrisikos ist. Das Sicherheitsniveau des investierten Anlagevermögens, das in allen, auch negativen Finanzmärkten, wenn möglich nicht unterschritten werden soll, wird initial und danach zu Beginn jeden Jahres auf 92% des dann gültigen Nettoinventarwertes festgelegt. Hierbei setzt der Fonds auf eine dynamische Allokation zwischen risikobehafteten und risikoarmen Anlagen, wobei der Anteil risikobehafteter Anlagen bei Annäherung an das Sicherheitsniveau schrittweise reduziert wird. Anlagepolitik Die Anlagen des Fonds erfolgen in ein international diversifiziertes Portfolio, das schwergewichtig aus fest- oder variabelverzinslichen Wertpapieren sowie weiter aus Dividenden- oder anderen Beteiligungspapieren überwiegend mit Sitz in einem OECD-Land welche ausschliesslich über Zielfonds erfolgen, zusammengesetzt ist. Die fest- oder variabelverzinslichen Wertpapiere sollen dabei mehrheitlich aus Papieren mit einem Investment grade rating bestehen (Mindestrating BBB- bei gleichzeitiger Möglichkeit der Anlage in Wertpapiere ohne Rating). Der Fonds darf nicht mehr als 10% des Vermögens des Fonds in notleidende Wertpapiere investieren. Höchstens 33% des Nettoinventarvermögens des Fonds wird in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente mit Non-Investment Grade Rating („Non-IG") investiert. Unter „Non-Investment Grade" wird ein Kreditrating verstanden, das tiefer ist als BBB- (Standard & Poor's) oder Baa3 (Moody's) oder eine äquivalente Qualitätseinstufung aufweist.Der Fonds investiert nicht in Asset Backed Securities und Mortgage Backed Securities. Der Fonds kann auch bis zu 10% seines Nettoinventarvermögens in Wandelanleihen investieren. Der Fonds kann bis zu 33% des Nettoinventarvermögens direkt oder über Zielfonds in Schwellenländern investieren. Bei Direktinvestitionen können dies auch Obligationen von Emittenten aus China sein, welche in G10-Währungen gehandelt werden. Bis zu 10% der Investitionen in Obligationen von Emittenten aus China können über das QFI-Regime und Bond Connect in Schuldtitel und schuldtitelähnliche Wertpapiere aus Festlandchina erfolgen, die an Börsen in der Volksrepublik China („VRC") notiert sind oder an anderen Märkten in der VRC gehandelt werden, einschließlich des chinesischen Interbank-Obligationenmarktes. Zu den Investitionen in Schwellenländer gehören auch Dividenden- oder andere Beteiligungspapiere aus China dazu, welche über Global Depository Receipts (GDRs) und American Depository Receipts (ADRs) erworben werden, die an anerkannten Börsen und Märkten notiert sind und von internationalen Finanzinstituten ausgegeben werden. Im Weiteren kann der Fonds indirekt via richtlinienkonforme Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETCs) oder richtlinienkonforme strukturierte Produkte und Zertifikate zu max. 15% in Rohstoffe und Edelmetalle investieren. Der Einsatz derivativer Finanzinstrumente kann im Rahmen der ordentlichen Fondsverwaltung sowie zur Absicherung von Risiken wie z.B. Währungsrisiken und Kapitalmarktschwankungen erfolgen. Der Anteil an Aktienanlagen wird auf 40% beschränkt. Je nach Marktlage kann dieser Aktienanteil auch vorübergehend überschritten werden. Zusàtzlich kann ders Fonds in Immobilien über geschlossene Fonds oder Zertifikate investieren. Die Anlagen werden in EUR bzw. in EUR abgesichert getätigt. Bis zu ca. 50% des Vermögens können in Fremdwährungen erfolgen. Investitionen in alternative Anlagen wie beispielsweise Cat Bonds oder Hedgefonds-Strategien erfolgen über geeignete Zielfonds, , Zertifikate, strukturierte Wertpapiere oder Derivate. Diese alternativen Anlagen dürfen höchstens 15% des Vermögens ausmachen. 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 Fonds auch in Geldmarktinstrumente wie Geldmarktfonds und Festgeldanlagen investieren. Der Fonds kann als integralen Bestandteil seiner Anlagestrategie Total Return Swaps einsetzen, um ein wirtschaftliches Engagement in zulässige Vermögenswerte, einschliesslich Hedgefonds-Strategien und Schwellenländeranlagen, zu erzielen. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 SFDR. Benchmark Der Fonds wird aktiv verwaltet ohne Bezug auf einen Referenzindex.

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Baloise Lebensversicherung AG Deutschland und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.