

BFI-Strategiefonds: Zielsicher investieren

Professionelle Vermögensverwaltung für alle Anleger

Ausgabe für die Schweiz



BFI-Strategiefonds: Jederzeit richtig investiert!

Wofür steht BFI?

Baloise Fund Invest (Lux), kurz BFI, ist die Fondsgesellschaft der Baloise-Gruppe. Diese untersteht luxemburgischem Recht. Zudem bezeichnet BFI einen Unternehmensbereich der Basler Versicherung AG. Als Unternehmen der Baloise-Gruppe pflegt Baloise Fund Invest eine traditionelle Schweizer Vermögensverwaltung. Diese wird laufend an die aktuelle Situation in den Finanzmärkten angepasst.

Was sind BFI-Strategiefonds?

Unsere Strategie- bzw. Mischfonds verfügen über flexible Anteile an den Anlageklassen Aktien, Obligationen, Immobilien und Rohstoffe. Dank der Flexibilität der Anlagestrategie und dem breiten Anlagespektrum können neue Anlage-trends berücksichtigt werden. Die Anteile an Anlageklassen hängen von der Marktsituation ab und werden vom Fondsmanagement aktiv gesteuert.

BFI-Strategiefonds für jedes Anlegerprofil

BFI Activ (CHF)

Fonds mit hohem Anteil an Obligationen und mit geringen Kursschwankungen. In erster Linie wird ein stetiger Zinsertrag angestrebt. Der BFI Activ (CHF) eignet sich besonders für vorsichtige Anleger, die grossen Wert auf eine kontinuierliche Entwicklung legen. Empfehlenswert ist ein mittelfristiger Anlagehorizont.

Für sicherheitsorientierte Anleger.

Ausrichtung:

| | |
|--------------|-------------|
| Obligationen | 40% bis 70% |
| Aktien | 15% bis 40% |
| Immobilien | 0% bis 10% |
| Rohstoffe | 0% bis 10% |

BFI Progress (CHF)

Fonds mit ausgewogener Mischung von Obligationen und Aktien. Den BFI Progress (CHF) wählen Anleger, die eine gute Balance zwischen Sicherheit und Wachstum suchen und zwischenzeitliche Kursschwankungen in Kauf nehmen. Empfehlenswert ist ein mittelfristiger Anlagehorizont.

Für risikobewusste Anleger.

Ausrichtung:

| | |
|--------------|-------------|
| Aktien | 30% bis 50% |
| Obligationen | 25% bis 55% |
| Immobilien | 0% bis 10% |
| Rohstoffe | 0% bis 10% |

BFI Dynamic (CHF)

Fonds mit hohem Anteil an Aktien internationaler Unternehmen. Die Anlageziele sind: Kapitalwachstum und hohe Renditen. Den BFI Dynamic (CHF) schätzen Anleger, die auf Vermögenswachstum setzen und starke Kursschwankungen in Kauf nehmen. Empfehlenswert ist ein mittel- bis langfristiger Anlagehorizont.

Für wachstumsorientierte Anleger.

Ausrichtung:

| | |
|--------------|-------------|
| Aktien | 60% bis 90% |
| Obligationen | 0% bis 30% |
| Immobilien | 0% bis 10% |
| Rohstoffe | 0% bis 10% |

Die Vorteile der BFI-Strategiefonds

Geldanlage ist Vertrauenssache

Die Baloise-Gruppe verwaltet seit 1864 die ihr anvertrauten Gelder im hohen zweistelligen Milliardenbereich mit grossem Erfolg und zur Zufriedenheit ihrer Kunden.

Sicher und kostengünstig

Die BFI-Strategiefonds werden im eigenen Hause verwaltet und profitieren vom Gesamtanlagevolumen der Baloise-Gruppe.

Für den Anleger bedeutet dies tiefere Verwaltungskosten und somit eine entsprechend höhere Rendite, aber auch mehr Sicherheit durch die breite Streuung der Investitionen.

Aktives Fondsmanagement

Aufgrund seiner Markteinschätzungen steuert das Fondsmanagement aktiv den Aktienanteil der Strategiefonds in den vorgegebenen Bandbreiten. Dies hat Konsequenzen auf die Anteile der weiteren Anlageklassen, wie Obligationen, Immobilien und Rohstoffe. Die aktive Steuerung

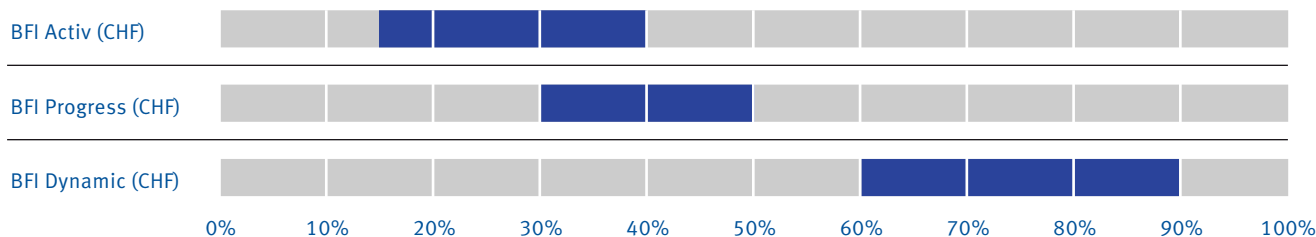
gewährleistet, dass die Kunden in der gewünschten Strategie investiert sind. Wenn die Börsen florieren, erhöht das Fondsmanagement den Aktienanteil und steigert damit die Renditechancen; in unsicheren Zeiten reduziert es den Aktienanteil und kann so die Verlustrisiken verringern.

Mögliche Risiken

Die BFI-Strategiefonds unterliegen den allgemeinen Marktrisiken. Die Folge davon sind mögliche Wert- und Ertragschwankungen. Anlagen in Obligationen beinhalten ein Zinsänderungs- und ein Bonitätsrisiko. Aufgrund ihres jeweiligen Aktienanteils unterliegen die Fonds zudem dem Aktienrisiko.

Bitte beachten Sie, dass die gewählte Fondswährung einen Einfluss auf Ihr Investment haben kann, sofern sie nicht Ihrer Referenzwährung entspricht (z.B. ein Anleger mit Wohnsitz in der Schweiz investiert in einen Fonds in EUR oder ein Investor mit Wohnsitz ausserhalb der Schweiz investiert in einen Fonds in CHF).

Chancen nutzen dank flexiblem Aktienanteil



Breites Spektrum: Offenheit für Trends

Das Anlagespektrum der BFI-Fonds ist breit und flexibel gestaltet. Dadurch können attraktive Märkte, z.B. Schwellenländer und Rohstoffe, sowie zukünftige Trends berücksichtigt werden. Bei Bedarf zieht Baloise Fund Invest für Investitionen externe Spezialisten bei.

Fondsidentifikation Valoren

| | |
|--------------------|---------|
| BFI Activ (CHF) | 1212278 |
| BFI Progress (CHF) | 1212282 |
| BFI Dynamic (CHF) | 1212290 |

Individuelle Beratung

Die persönliche Beratung liefert Ihnen wertvolle Informationen zu Ihrer Risikoneigung und -fähigkeit, das heisst zu Ihrem Anlegerprofil. Die objektive Einschätzung der eigenen Möglichkeiten bildet einen Erfolgsfaktor beim Anlegen. Aufgrund Ihres Anlegerprofils legen Sie die Anlagestrategie fest und tätigen langfristig erfolgreiche Investitionen. Ihr Berater unterstützt Sie dabei gerne.

Wichtiger Rechtshinweis

Das vorliegende Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar, noch ist es als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Dieses Dokument kann eine persönliche Beratung nicht ersetzen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen sind die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte und jeweils aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Dokument enthaltenen Angaben wird keine Haftung übernommen. Baloise Fund Invest (Lux) ist ein Fonds luxemburgischen Rechts. Die vereinfachten Verkaufsprospekte, der ausführliche Verkaufsprospekt, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz, Basler Versicherung AG, Aeschengraben 21, CH-4002 Basel sowie bei der schweizerischen Zahlstelle Baloise Bank SoBa AG, Amtshausplatz 4, CH-4500 Solothurn angefordert werden.

Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die dargestellte frühere Wertentwicklung lässt allfällige bei Zeichnung oder Rücknahme von Anteilen erhobene Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere Wert- und Ertragschwankungen, verbunden. Sollte die Währung des Finanzproduktes nicht mit Ihrer Referenzwährung übereinstimmen, kann sich die Rendite aufgrund der Währungsschwankungen erhöhen oder verringern. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers. Anteile dieses Fonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Zahlstellen sowie Ansprechpartner Vertrieb

Zahlstellen: Baloise Bank SoBa AG, Amtshausplatz 4,
CH-4500 Solothurn; Bank CIC (Schweiz), Marktplatz 11–13,
CH-4001 Basel

Vertriebs-Ansprechpartner: Basler Versicherung AG,
Baloise Fund Invest, Tel. +41 58 285 87 24, BFI.info@baloise.com,
www.baloise-fund-invest.com