

sich auf die Fähigkeit des Teilfonds auswirken Sie auszahlen zu können, sind unwahrscheinlich.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Unter bestimmten Umständen erhalten Sie möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs

zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

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.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist dabei 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. November 2021 und 29. Februar 2024.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. März 2017 und 31. März 2022.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. April 2014 und 30. April 2019.

| Empfohlene Haltedauer | | 5 Jahre | |
|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| Beispielhafte Anlage | | 10.000 EUR | |
| Szenarien | | wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stress | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 4.894 EUR -51,1% | 4.651 EUR -14,2% |
| Pessimistisches Szenario | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 7.845 EUR -21,5% | 7.742 EUR -5,0% |
| Mittleres Szenario | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 9.456 EUR -5,4% | 9.358 EUR -1,3% |
| Optimistisches Szenario | Mit welchem Ertrag Sie nach Abzug der Kosten rechnen können Jährliche Durchschnittsrendite | 11.281 EUR 12,8% | 11.157 EUR 2,2% |

Was geschieht, wenn Waystone Management Company (Lux) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Fonds eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft (Verwahrstelle) verwahrt. Sollte der Fonds zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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,
- 10.000 EUR werden angelegt.

| Beispielhafte Anlage 10.000 EUR | wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|---|---------------------------------|---|
| Gesamtkosten | 683 EUR | 1.361 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten* | 6,8% | 2,9% |

(*) 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 1,6% vor Kosten und -1,3% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|--|
| Einstiegskosten | 5,00% ist der Höchstbetrag, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei der für Sie zuständigen Vertriebsstelle oder ihrem Berater erfragen. | 500 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,83% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 183 EUR |
| Transaktionskosten | 0,00% 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 | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Investitionen konzipiert. Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Investition jedoch jederzeit während dieses Zeitraums ohne Strafe einlösen oder die Investition länger halten.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds senden, unter folgender Postanschrift 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg oder per E-Mail an complaintsLUX@waystone.com, wie unter www.waystone.com/waystone-policies/ beschrieben.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie über dieses Produkt informiert hat oder die es Ihnen verkauft hat, wird sie Ihnen sagen, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Kosten-, Leistungs- und Risikoberechnungen folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik.

Performance-Szenarien Frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://funds.waystone.com/public>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die vergangene Performance der letzten 1 Jahre von unserer Website unter <https://funds.waystone.com/public> herunterladen.

Zusätzliche Informationen 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 www.waystone.com/waystone-policies/ verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierversion zur Verfügung gestellt.

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

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.