

### Factsheet November 2025

#### Fondsdaten

Kurs am 28. November 2025 (CHF)	251.47
Höchst letzte 12 Monate (CHF)	252.54
Tiefst letzte 12 Monate (CHF)	201.85
Fondsvermögen (CHF Mio.)	22.24
Volatilität über letztes Jahr	19.5%
Performance seit Lancierung	151.5%

#### Performance (in %)

	Nov 2025	1 Jahr	2024	2023	2022	2021
CHF A	8.2	3.3	7.7	-7.2	-17.9	4.3
EUR A	7.5	2.9	17.2	-1.3	-13.6	9.0
EUR T	7.5	4.3	6.6	-1.5	-13.6	9.0

Die Wertentwicklungen wurden auf Basis der Nettoinventarwerte (NAV) berechnet.

#### Monatliche Performance (in %)<sup>1</sup>

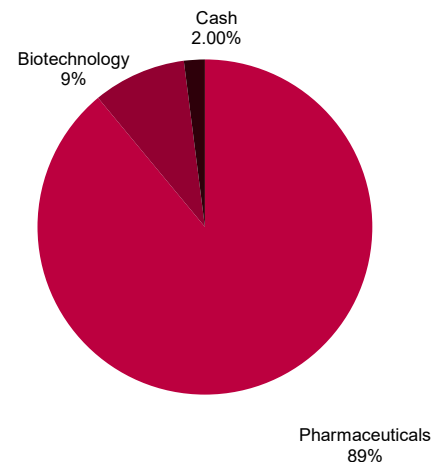
Inventarwert (NAV) seit 15. Januar 2013. Anteilsklasse CHF A



Quelle: Macrobond

#### Portfoliostruktur nach Sektoren

(In % des gesamten Fondsvermögens)



#### Allgemeine Informationen

Lancierung	15. Januar 2013
All-in-fee	je nach Anteilsklasse (s. Verkaufsprospekt)
Ausgabe-/Rücknahmekommission	max. 2%
Ausgaben / Rücknahmen	täglich
<b>ISIN / Valoren-Nummer</b>	
Anteilsklasse CHF A	LU0695504364 / 141'427'05
Anteilsklasse EUR A	LU0695506492 / 141'428'14
Anteilsklasse EUR T	LU0695508431 / 141'425'15
Anteilsklasse CHF AV	LU1077079306 / 247'874'44
Bloomberg	BZPHAAFX LX
Reuters	BZBANK
Domizil	Luxemburg
Rechtliche Struktur	SICAV, UCITS
Depotbank	DZ Privatbank S.A.
Verwaltungsgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S. A.
Zeichnungsmöglichkeiten	Alle Banken
Fondsmanager	BZ Bank Aktiengesellschaft
Vertriebszulassung	AUT, CH, DE, LUX
Vertreter AUT	Erste Bank der oest. Sparkassen AG
Vertreter CH	IPConcept (Schweiz) AG
Vertreter DE	DZ Bank AG
Zahlstelle	DZ Privatbank S.A.
Zahlstelle CH	BZ Bank Aktiengesellschaft
Kontakt	BZ Bank Aktiengesellschaft
	Eggirrain 15
	8832 Wilen
	Tel +41 44 786 66 00
	<a href="mailto:peter.rebsamen@bzbank.ch">peter.rebsamen@bzbank.ch</a>

#### Fondsportrait

Ziel der Anlagepolitik des BZ Fine Funds - BZ Fine Pharma („Teilfonds“) ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der jeweiligen Anteilsklassenwährung zu erzielen. Die Gesamtrendite des Teilfonds soll nicht nur das investierte Kapital erhalten, sondern auch die Inflation ausgleichen und einen attraktiven realen Ertrag abwerfen. Die Rendite soll die Rendite von festverzinslichen Anlagen und Immobilienanlagen übertreffen. Dieser Teilfonds fokussiert sich dabei auf erkannte Trends im Gesundheitssektor sowohl in aufstrebenden Märkten als auch in entwickelten Staaten. Das Anlageuniversum ist somit nicht auf eine bestimmte geographische Region beschränkt. Dieser Teilfonds investiert sein Vermögen in Unternehmen, die in Gesundheitsbereichen wie Pharma, Biotechnologie, Ausstattung und Dienste, Medizintechnik, Spezialitätenpharmazeutika und Generika aktiv sind. Die Anlageentscheide basieren auf der fundam. mentalen Beurteilung der Unternehmen und nicht auf deren Marktkapitalisierung oder deren Sitz.

#### Risikoprofil des Fonds

Der Fonds eignet sich für wachstumsorientierte Anleger. Aufgrund der Zusammensetzung des Teilfondsvermögens besteht ein hohes Risiko, dem hohe Ertragschancen gegenüber stehen. Die wesentlichen Risiken des Fonds bestehen in der Konzentration der Anlagen auf eine bestimmte Branche. Gegenüber dem Finanzmarkt aller Branchen können bei einem spezifischen Industriezweig kurz und mittelfristig größere Abweichungen der Marktbewertungen und -entwicklungen auftreten, sei es aufgrund von unterschiedlichen Stadien im Konjunkturzyklus, sei es aufgrund von spezifischen branchenbedingten Gegebenheiten oder politischen Umständen. Es besteht keine Gewähr, dass der Anleger einen bestimmten Ertrag erzielen oder die Anteile zu einem bestimmten Preis zurückgeben kann.

DISCLAIMER: Die Informationen auf diesem Factsheet gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Alleinig Grundlage für den Kauf von Aktien sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, die Basisinformationsblätter, die Satzung sowie die Berichte). Eine aktuelle Version der Verkaufsunterlagen erhalten Sie kostenlos bei den genannten Informationsstellen.

<sup>1</sup> Hinweise auf die vergangene Wertentwicklung sind kein Indikator für künftige Ergebnisse und garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft. Die Performancedaten beinhalten nicht die Kommissionen und Kosten bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile. Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen ausführlichen Verkaufsprospekt.