

# BZ Fine Funds - BZ Fine Europe A CHF

## Categoria Morningstar™

Azione Europa Large Cap Blend

## Benchmark Morningstar

Morningstar Developed Europe Target  
Market Exposure NR EUR  
Usato nel Report

## Benchmark Dichiarato

N/A

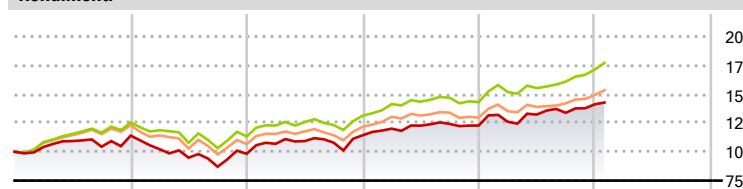
## Morningstar Rating™

★★

### Obiettivo d'Investimento Dichiarato

The investment policy of the fund is to invest its assets, in accordance with the principle of risk diversification, mainly in transferable securities of issuers with a registered office in Europe, with the aim of achieving reasonable returns and the highest possible growth in value over the long term. The total yield of the sub-fund must not only contain the whole of the invested capital but must also be at least equal to inflation and produce an attractive actual yield. The yield should considerably exceed that of fixed-interest and real estate investments.

### Rendimenti



2021	2022	2023	2024	2025	2026-01
14,02	-13,84	16,38	7,34	15,00	1,12
25,42	-9,67	15,89	8,98	19,78	3,31
22,95	-13,22	14,23	6,85	15,33	2,79

### Misure di Rischio

3Y Alpha	-2,93	3Y Sharpe Ratio	0,71
3Y Beta	1,04	3Y Std Dev	10,79
3Y R-Squared	74,29	3Y Risk	Alto
3Y Info Ratio	-0,56	5Y Risk	+Med
3Y Tracking Error	5,48	10Y Risk	Alto

Basati su Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR (dove applicabile)

### Rend. Cumulati %

3-Mesi	6-Mesi	1-Anno	3-Anni Ann.ti	5-Anni Ann.ti	10-Anni Ann.ti
6,78	7,31	6,96			
9,05	14,87	12,17			
11,34	16,57	12,95			
10,73	13,85	11,69			
8,22	11,81	9,79			
6,13	10,36	8,80			

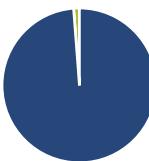
Fondo	Bmk	Cat
57,02		
14,12		
23,95		
4,92		
0,00		

Rendimenti aggiornati al 12/02/2026

### Rendimenti Trimestrali %

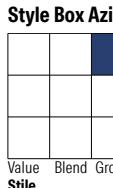
Q1	Q2	Q3	Q4
-	-	-	-
2,68	4,98	1,15	5,48
5,03	2,13	1,25	-1,16
8,81	2,24	-1,26	5,96
-10,32	-7,22	-8,26	12,87

### Portafoglio 31/12/2025



Asset Allocation %	Netta
• Azioni	98,79
• Obbligazioni	0,00
• Liquidità	1,21
• Altro	0,00

### Style Box Azionaria



### Mkt Cap %

Giant	57,02
Large	14,12
Medium	23,95
Small	4,92
Micro	0,00

### Capitalizzazione media di mercato

Ave Mkt Cap EUR	54.296,6
	0

### Americhe



### Europa



### Asia



### Titoli principali

Nome	Settore	%
UniCredit SpA	Automotive	7,28
Compagnie Finanziere...	Automotive	5,70
Amrize Ltd Registered Share	Automotive	5,47
UBS Group AG Registered Shares	Automotive	5,40
Novartis AG Registered Shares	Automotive	4,86
Burckhardt Compression...	Automotive	4,86
Zurich Insurance Group AG	Automotive	4,71
ASML Holding NV	Automotive	4,55
Bureau Veritas SA	Automotive	4,34
AstraZeneca PLC	Automotive	4,32
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		51,49
Numeri Complessivo di Titoli Azionari		24
Numeri Complessivo di Titoli Obbligazionari		0

### Distribuzione Settoriale %

Ciclico	39,10
Materie Prime	5,53
Beni di Consumo Ciclici	12,32
Finanza	21,24
Immobiliare	-
Sensibile	39,20
Telecomunicazioni	-
Energia	4,34
Beni Industriali	21,68
Tecnologia	13,19
Difensivo	21,70
Beni Difensivi	5,98
Salute	12,45
Servizi di Pubblica Utilità	3,27

### Ripartizione Geografica %

Fondo	America
	5,53
	Stati Uniti
	Canada
	America Latina e Centrale
Fondo	Europa
	94,47
	Regno Unito
	Europa Occidentale - Euro
	Europa Occidentale - Non Euro
	Europa dell'Est
	Africa
	Medio Oriente
Fondo	Asia
	0,00
	Giappone
	Australasia
	Asia - Paesi Sviluppati
	Asia - Emergenti

### Anagrafica

Società di Gestione	BZ Bank Aktiengesellschaft	Patrimonio Classe (Mln)	13,65 CHF	Investimento Min. Ingresso	-
Telefono	+41 44 786 66 00	(11/02/2026)		Investimento Min. Successivo	-
Web	www.bzfund.ch			T.E.R.	1,62%
Data di Partenza	23/05/2011	Domicilio	LUSSEMBURGO	Spese correnti	1,63%
Nome del Gestore		Valuta del Fondo	CHF	Commissione di incentivo	-
Data Inizio Gestione	01/07/2017	UCITS	Si		
NAV (12/02/2026)	CHF 238,71	Inc/Acc	Inc		
Patrimonio Netto (Mln)	21,91 EUR	ISIN	LU0574145537		

(31/12/2025)