# **BZ Fine Funds - BZ Fine Europe T EUR**

### Categoria Morningstar™

Azionari Europa Large Cap Blend

Benchmark Morningstar

Morningstar Developed Europe Target
Market Exposure NR EUR
Usato nel Report

### Benchmark Dichiarato

N/A

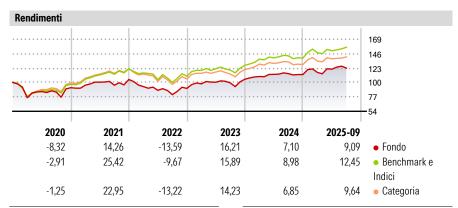
Morningstar Rating™

\*\*

## **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.

| Misure di Rischio                        | )           |                            |             |
|------------------------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| 3Y Alpha                                 | -0,55       | 3Y Sharpe Ratio            | 1,00        |
| 3Y Beta                                  | 1,00        | 3Y Std Dev                 | 11,94       |
| 3Y R-Squared                             | 80,49       | 3Y Risk                    | +Med        |
| 3Y Info Ratio                            | -0,16       | 5Y Risk                    | Alto        |
| 3Y Tracking Error                        | 5,30        | 10Y Risk                   | Alto        |
| Basati su Morningstar Devel applicabile) | loped Europ | e Target Market Exposure N | R EUR (dove |



| Rend. Cumulati %                 | Fondo | Bmk   | Cat   | Rendimenti    | Q1     | Q2    | Q3    | Q4    |
|----------------------------------|-------|-------|-------|---------------|--------|-------|-------|-------|
| 3-Mesi                           | 1,51  | 4,29  | 3,60  | Trimestrali % |        |       |       |       |
| 6-Mesi                           | 15,20 | 13,63 | 12,47 | 2025          | 3,03   | 4,45  | 1,37  | -     |
| 1-Anno                           | 9,34  | 11,20 | 8,49  | 2024          | 4,14   | 3,13  | 1,03  | -1,29 |
| 3-Anni Ann.ti                    | 14,32 | 15,58 | 13,93 | 2023          | 8,10   | 2,59  | -1,18 | 6,04  |
| 5-Anni Ann.ti                    | 8,06  | 12,26 | 10,20 | 2022          | -10,76 | -6,47 | -7,90 | 12,42 |
| 10-Anni Ann.ti                   | 4,25  | 7,39  | 6,32  | 2021          | 4,41   | 4,93  | -4,76 | 9,50  |
| Rendimenti aggiornati al 20/10/2 | 2025  |       |       |               |        |       |       |       |

8

0,01 EUR

**EUR** 

Si

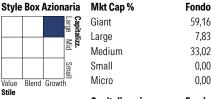
Acc

LUSSEMBURGO

LU0574145966

#### Portafoglio 31/08/2025





Capitalizzazione<br/>media di mercatoFondoAve Mkt Cap EUR46.007,6

| Americhe | Eu    | ropa  | Asia |
|----------|-------|-------|------|
|          |       |       |      |
| <25      | 25-50 | 50-75 | >75  |

| Titoli principali                     |          |       |
|---------------------------------------|----------|-------|
| Nome                                  | Settore  | %     |
| UniCredit SpA                         | <b></b>  | 7,17  |
| Burckhardt Compression                | <b>‡</b> | 6,57  |
| Amrize Ltd Registered Share           | A        | 5,34  |
| SAP SE                                |          | 5,01  |
| UBS Group AG Registered Shares        | <b>#</b> | 4,92  |
| Compagnie Financiere                  | A        | 4,83  |
| Zurich Insurance Group AG             | <b>P</b> | 4,67  |
| Novartis AG Registered Shares         | •        | 4,60  |
| Jet2 PLC Ordinary Shares              | <b>~</b> | 4,47  |
| Gaztransport et technigaz SA          | •        | 4,46  |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio      |          | 52,04 |
| Numero Complessivo di Titoli Azionar  | i        | 23    |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligaz | zionari  | 0     |

| Distribuzione Settoriale %  | Fondo |
|-----------------------------|-------|
| <b>№</b> Ciclico            | 39,12 |
| 🚣 Materie Prime             | 5,56  |
| 🕰 Beni di Consumo Ciclici   | 11,95 |
| 🚅 Finanza                   | 21,60 |
|                             | -     |
| ₩ Sensibile                 | 42,51 |
| Telecomunicazioni           | -     |
| <b>∆</b> Energia            | 4,65  |
| Beni Industriali            | 24,66 |
| Tecnologia                  | 13,20 |
| → Difensivo                 | 18,37 |
| 🔚 Beni Difensivi            | 6,50  |
| <b>₫</b> Salute             | 8,81  |
| Servizi di Pubblica Utilità | 3,06  |

| Ripartizione Geografica %     | Fondo |
|-------------------------------|-------|
| America                       | 5,56  |
| Stati Uniti                   | 5,56  |
| Canada                        | 0,00  |
| America Latina e Centrale     | 0,00  |
| Europa                        | 94,44 |
| Regno Unito                   | 12,55 |
| Europa Occidentale - Euro     | 42,01 |
| Europa Occidentale - Non Euro | 39,88 |
| Europa dell'Est               | 0,00  |
| Africa                        | 0,00  |
| Medio Oriente                 | 0,00  |
| Asia                          | 0,00  |
| Giappone                      | 0,00  |
| Australasia                   | 0,00  |
| Asia - Paesi Sviluppati       | 0,00  |
| Asia - Emergente              | 0,00  |
|                               |       |

| / illugiullou       |                            |
|---------------------|----------------------------|
| Società di Gestione | BZ Bank Aktiengesellschaft |
| oodicta di destione | DZ Dank Aktiengesensenart  |
| Telefono            | +41 44 786 66 00           |

 Telefono
 +41 44 786 66 00

 Web
 www.bzfund.cl

 Data di Partenza
 28/06/201

 Nome del Gestore
 01/07/201

 NAV (20/10/2025)
 EUR 249.44

| 4 786 66 00 | (20/10/2025)                            |
|-------------|-----------------------------------------|
|             | * * * * * * * * * * * * * * * * * * * * |
| ı.bzfund.ch | Domicilio                               |
| 28/06/2011  | Valuta del Fondo                        |
| -           | UCITS                                   |
| 01/07/2017  | Inc/Acc                                 |
| EUR 249,48  | ISIN                                    |
| 21,23 EUR   |                                         |

Patrimonio Classe (MIn)

| Investimento Min. Ingresso   | -     |
|------------------------------|-------|
| Investimento Min. Successivo | -     |
| T.E.R.                       | 1,61% |
| Spese correnti               | 1,54% |
| Commissione di incentivo     | _     |

(31/08/2025)

Patrimonio Netto (MIn)

Anagrafica