

Wesentliche Anlegerinformationen



SwissLife
Asset Managers

Gegenstand des vorliegenden Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Swiss Life Funds (F) Equity ESG Europe Minimum Volatility (der „Fonds“)

„D“-Anteil – ISIN: FR0010074922

OGAW französischen Rechts

Dieser Fonds wird von Swiss Life Asset Managers France verwaltet. Die Gesellschaft gehört zur Swiss Life-Gruppe (die „Verwaltungsgesellschaft“).

Anlageziele und -politik

Ziele

Anlageziel des Fonds ist es, über gleitende Fünfjahreszeiträume die Wertentwicklung des Index MSCI EUROPE Net Total Return (Wiederanlage der Nettodividenden) zu übertreffen. Dieses Ziel wird mit einem nicht-finanziellen Ziel kombiniert, das in der systematischen Berücksichtigung von Kriterien in Bezug auf Umwelt, Soziales und Governance (ESG) Ausdruck findet. Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale und Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 und verfügt über das SRI-Label (Veröffentlichung des Bezugsrahmens des französischen SRI-Labels am 23.07.2020).

Anlagepolitik und wesentliche Fondsmerkmale

Dieser Fonds wird aktiv verwaltet. Der Referenzindikator dient nur zu Vergleichszwecken. Der Fondsmanager kann das Vermögen nach freiem Ermessen ganz oder teilweise in den Titeln anlegen, die den Referenzindikator bilden. Er kann daher unter Beachtung der Anlagestrategie und der Anlagebeschränkung frei wählen, welche Titel er ins Portfolio aufnimmt. Einordnung: Internationale Aktien.

Die Anlagestrategie besteht darin, in Aktien aus Ländern der Europäischen Union, dem Vereinigten Königreich, der Schweiz sowie Norwegen zu investieren und höchstens 20% in Wertpapiere aus anderen Ländern, überwiegend von Unternehmen mit mittlerer und großer Marktkapitalisierung und ohne Sektorbeschränkungen sowie in vergleichbare Titel. Außerdem werden folgende nicht finanzielle Filter angewendet: Ausschluss von (i) Unternehmen, die an der Herstellung, Entwicklung oder am Kauf geächteter Waffen beteiligt sind; (ii) Unternehmen, die mehr als 10% ihrer Erträge mit Kraftwerkskohle erzielen; (iii) sogenannten „sehr umstrittenen“ Titeln entsprechend der Prüfungsmethodik von MSCI. Der Fonds beruht auf einem quantitativen Ansatz. Das Ziel sind der Aufbau und die Verwaltung eines Portfolios mit reduziertem Volatilitätsrisiko. Diese Strategie wird mit einem Best-in-Universe-SRI-Ansatz kombiniert. Bei mindestens 90% des Portfolios (nach Anzahl der Emittenten) wurden ESG-Kriterien berücksichtigt. Neben den spezifischen Ausschlüssen werden die 20% Emittenten mit den schlechtesten ESG-Ratings unter den größten Börsenkapitalisierungen Europas, des Vereinigten Königreichs, der Schweiz und Norwegens sowie die am stärksten umstrittenen Titel aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen.

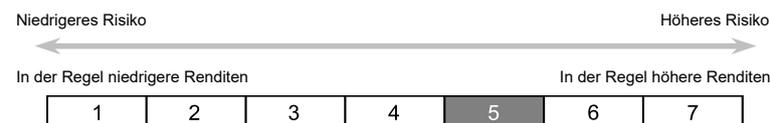
Zu den Kriterien, die bewertet und im Rahmen der drei Ebenen berücksichtigt werden, zählen: (i) Umwelt: Kohlenstoffintensität und CO₂-Fußabdruck, Klimawandel und Wasserknappheit; (ii) Soziales: Entwicklung des Humankapitals, des Arbeitsschutzes und der Produktqualität; (iii) Governance: Qualität des Verwaltungsrates, Vergütungskriterien, Kapitalstruktur. Zulässig sind alle Titel aus Ländern der Europäischen Union, dem Vereinigten Königreich, der Schweiz und Norwegen, aus allen Wirtschaftszweigen und ohne geografischen Schwerpunkt und bis zu 20% aus anderen Ländern, vorwiegend von Unternehmen mit mittlerer und großer Marktkapitalisierung. Die Höhe des Engagements im Aktienrisiko liegt zu keiner Zeit unter 75% und zu keiner Zeit über 140%. Es wird sich in der Regel nahe 100% bewegen. Zur Verwaltung seines Vermögens kann der Fonds im Umfang von bis zu 25% seines Nettovermögens insbesondere handelbare Forderungspapiere mit einer durchschnittlichen Laufzeit von weniger als 3 Monaten halten.

- Derivative Instrumente: zulässige Devisen-, Zins- und Aktienderivate.
- OGAW, AIF oder ausländische Investmentfonds: 10% seines Vermögens in OGAW französischen oder europäischen Rechts.
- Befristete Käufe und Verkäufe von Wertpapieren: Verleih und Entleihe von Wertpapieren: bis zu 30% des Nettovermögens.
- Barkredite: bis zu 10% des Nettovermögens.

Sonstige Informationen

- Mindesterzeichnungsbetrag: 0,0001 Anteil(e)
- Zeichnungs- und Rücknahmemodalitäten: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden bis 15 Uhr auf der Basis des nächsten Nettoinventarwerts entgegengenommen. Der Nettoinventarwert wird an jedem Handelstag der Pariser Börse ermittelt, mit Ausnahme der gesetzlichen Feiertage in Frankreich und der Tage, an denen die Märkte geschlossen sind, sowie des 24. Dezember.
- Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Ausschüttung.
- Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb von fünf Jahren wieder aus dem Fonds zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Definition des Risiko- und Ertragsindikators

Die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden.

Die Risikokategorie dieses Fonds ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Die niedrigste Kategorie ist nicht gleichbedeutend mit „kein Risiko“.

Gründe für die Einstufung des Fonds in diese Risikokategorie

Die Risikokategorie beruht auf dem Engagement des Fonds am Markt für europäische Aktien in Höhe von mindestens 75% des Nettovermögens, wobei dieses Engagement durch den Einsatz von derivativen Instrumenten auf bis zu 140% des Nettovermögens steigen kann. Das investierte Kapital kann unter Umständen nicht in voller Höhe zurückgezahlt werden, da der OGAW keine Kapitalgarantie bietet.

Wesentliche Risiken für diesen Fonds, die nicht im Indikator berücksichtigt sind:

Gegenparteirisiko: Dieses Risiko ist mit dem Ausfall einer Gegenpartei auf dem Markt verbunden, mit der ein Vertrag über Terminfinanzinstrumente oder über den befristeten Kauf oder Verkauf von Eigentum geschlossen wurde. In einem solchen Fall könnte die zahlungsunfähige Gegenpartei ihren Verpflichtungen gegenüber dem Fonds nicht nachkommen.

Liquiditätsrisiko: Es besteht das Risiko, dass eine oder mehrere Anlagen schwierig zu bewerten oder zum gewünschten Zeitpunkt und Kurs schwierig zu veräußern sind.

Risiken in Verbindung mit der Auswirkung von Techniken wie beispielsweise derivative Techniken: Der Fonds kann Finanztermingeschäfte abschließen. Die Kursschwankungen des Basiswerts können je nach den eingegangenen Positionen einen unterschiedlichen Einfluss auf den Nettoinventarwert des Fonds haben: Die Kaufpositionen belasten den Nettoinventarwert bei einem Kursrückgang des Basiswerts und die Verkaufpositionen im Falle eines Anstiegs desselben.

Kreditrisiko: Die Emittenten von Schuldtiteln sind unter Umständen nicht in der Lage, Zahlungen an die Anleger zu leisten. Andernfalls könnte die Angst im Zusammenhang mit diesem Risiko zu Wertverlusten bei ihren Forderungspapieren führen.

Nachhaltigkeitsrisiko: Der Fonds berücksichtigt in seinem Anlageentscheidungsprozess Nachhaltigkeitsrisiken. Ein Nachhaltigkeitsrisiko ist ein Ereignis oder eine Situation im Bereich Umwelt, Soziales oder Governance, das/die, wenn es/sie eintritt, wesentliche reelle oder potenzielle negative Auswirkungen auf den Wert der Anlage haben kann. Ein Emittent, dessen Tätigkeiten einen oder mehrere Nachhaltigkeitsfaktoren ernsthaft beeinträchtigen, ist einem Reputations- und Marktrisiko ausgesetzt, das negative Auswirkungen auf die von ihm ausgegebenen und vom Fonds gehaltenen Finanzinstrumente haben könnte. Eine solche Risikoposition könnte daher einen erheblichen Rückgang des Nettoinventarwerts des Fonds nach sich ziehen.

Weitere Anlagerisiken sind im Abschnitt „Risiken“ des Verkaufsprospekts beschrieben.

Kosten

Die von Ihnen entrichteten Kosten und Gebühren dienen zur Deckung der Kosten für die Funktionsweise des Fonds und schließen die Kosten der Vermarktung und des Vertriebs ein. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschläge	3,00%
Rücknahmeabschlag	Keine
Bei den in Prozent ausgewiesenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um die Höchstbeträge, die von Ihrer Anlage vor der Anlage und/oder vor der Ausschüttung des Ergebnisses Ihrer Anlage abgezogen wird. Der Anleger kann den effektiven Betrag der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge bei seinem Berater oder seiner Vertriebsgesellschaft erfragen.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,75%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
Erfolgsabhängige Gebühr	Keine

Der angegebene Prozentsatz ist der Höchstbetrag. Unter Umständen werden Ihnen niedrigere Ansätze in Rechnung gestellt. Ihr Berater kann Ihnen dazu weitere Informationen zur Verfügung stellen.

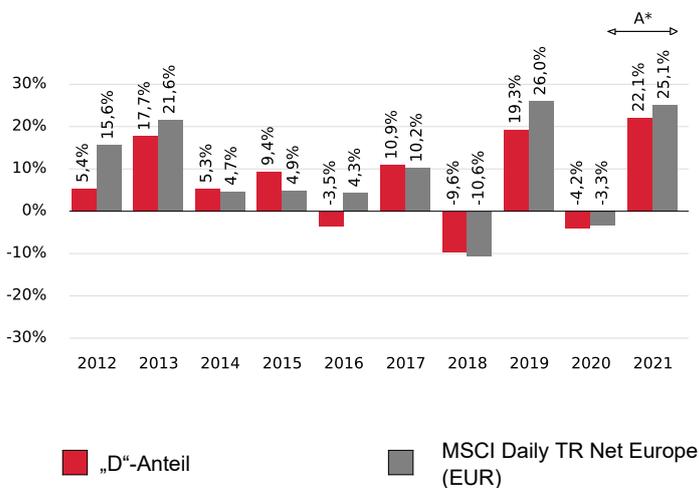
Die laufenden Kosten basieren auf den Gesamtkosten für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr. Sie können von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr schwanken.

Folgendes gehört nicht zu den laufenden Kosten:

- etwaige erfolgsabhängige Gebühren; und
- die Vermittlungsgebühren (mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die der Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen oder Aktien eines anderen OGA zahlt).

Weitere Informationen über die Kosten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, der auf der Website <http://funds.swisslife-am.com/de> eingesehen werden kann.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu.
- Die jährliche Wertentwicklung wird nach Abzug der dem Fonds anrechenbaren Kosten berechnet.
- Der Fonds wurde am 9. April 1998 aufgelegt.
- Der Anteil wurde am 23. April 2004 aufgelegt.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurde in EUR ausgewiesen.

A*: Die Anlagepolitik des Fonds wurde angepasst, um der Integration von Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) Rechnung zu tragen. Daher wurden die Wertentwicklungen unter Bedingungen erzielt, die inzwischen nicht mehr gegeben sind.

Praktische Informationen

- **Verwahrstelle:** SWISSLIFE BANQUE PRIVEE.
- **Dokumente:** Weitere Informationen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte, Informationen über andere Anteilskategorien) werden auf schriftliche Anfrage von Anlegern bei Swiss Life Asset Managers France, 153 rue Saint Honoré, F-75001 Paris, innerhalb von acht Werktagen zugesandt. Angaben zum Nettoinventarwert des Fonds erhalten Sie auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft. Weitere Informationen über die Modalitäten für die Bestimmung des Nettoinventarwerts entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt des Fonds.
- **Besteuerung:** Ihr Steuerstatus, der von Ihrer Staatsangehörigkeit, Ihrem Wohnsitzland oder Ihrer Nationalität abhängen kann, kann Ihre Anlage beeinflussen. Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihren Finanzberater, bevor Sie investieren. Es wird darauf hingewiesen, dass die Steuervorschriften im Herkunftsland des Fonds die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen können. Wir empfehlen Ihnen, sich bei der Vertriebsstelle des Fonds oder Ihrem üblichen Berater zu informieren. Der vorliegende Fonds steht „US-Personen“ nicht offen (die Definition von „US-Personen“ ist auf der Website der Verwaltungsgesellschaft <http://funds.swisslife-am.com/de> verfügbar).
- **Haftung:** Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage etwaiger in diesem Dokument enthaltenen Erklärungen haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar sind.
- **Vergütungspolitik:** Einzelheiten zur Vergütungspolitik sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (<http://funds.swisslife-am.com/de>) erhältlich und beinhalten insbesondere eine Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Leistungen sowie der Personen, die für die Zuteilung dieser Vergütungen und Leistungen an die Mitarbeiter verantwortlich sind. Eine Papierausgabe der Vergütungspolitik ist auf schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft kostenlos erhältlich.

Dieser Fonds und die Verwaltungsgesellschaft sind in Frankreich zugelassen und werden von der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers, AMF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 11.02.2022.