

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) Cash Euro (der „Fonds“)

„C“-Anteil – ISIN: FR0010568717

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

Kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV).

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, den Anlegern durch aktives Management über die empfohlene Anlagedauer von einer Woche nach Abzug der Verwaltungsgebühren eine höhere Rendite als die des €STR-Index zu bieten. In gewissen Situationen, wie z. B. bei einem sehr niedrigen Stand der €STR, könnte der Nettoinventarwert des Fonds strukturell sinken, was das durch den Fonds angestrebte Ziel des Kapitalerhalts gefährden könnte.

Anlagepolitik und wesentliche Fondsmerkmale

Der OGAW wird aktiv verwaltet. Der Index wird im Nachhinein als Vergleichsindikator der Wertentwicklungen verwendet. Die Anlagestrategie ist diskretionär.

Der Swiss Life Funds (F) Cash Euro investiert hauptsächlich in festverzinsliche und variabel verzinsliche an einen Geldmarktsatz (Eonia, Euribor) gebundene Anleihen und handelbare Forderungspapiere von Emittenten des öffentlichen und privaten Sektors mit einer Restlaufzeit von weniger als 397 Tagen.

Gemäss Artikel 17 Absatz 7 der Verordnung (EU) 2017/1131 darf der Fonds mehr als 5% und bis zu 100% seines Vermögens in verschiedene einzeln oder gemeinsam von den im Verkaufsprospekt des Fonds genannten Körperschaften, Instituten oder Organisationen emittierte oder garantierte Geldmarktinstrumente investieren.

Zum Zeitpunkt des Erwerbs muss die Kreditqualität der Emissionen positiv bewertet sein. Sie muss gemäss dem im Verkaufsprospekt beschriebenen Bewertungsverfahren für die Kreditqualität einer internen Bewertung für kurzfristige Papiere von S1 entsprechen oder höher liegen.

Die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (WAM) des Portfolios liegt bei bis zu 60 Tagen. Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit (bis zum Erlöschen der Finanzinstrumente) (oder WAL) des Fondsportfolios beträgt höchstens 120 Tage. Durationsspanne: 0 bis 0,20.

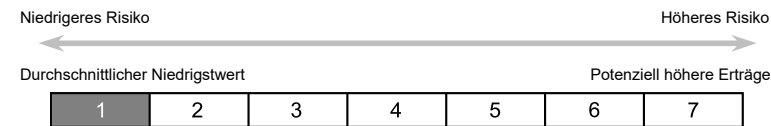
Der Fonds kann in Finanzinstrumenten mit einer Restlaufzeit bis zur gesetzlichen Endfälligkeit von bis zu 397 Tagen anlegen.

- Derivative Instrumente: kann bis zu 100% seines Vermögens (Absicherung der Zins- und Wechselkursrisiken) anlegen.
- OGAW, AIF oder ausländische Investmentfonds: kann bis zu 10% seines Vermögens in Anteilen oder Aktien von Geldmarkt-OGAW französischen Rechts oder von europäischen Geldmarkt-OGAW anlegen, die bis zu 10% ihres Vermögens in Anteile oder Aktien von OGAW, AIF oder Investmentfonds ausländischen Rechts investieren. Gemäß Artikel 16 der Verordnung (EU) 2017/1131 über Geldmarktfonds müssen diese OGA gemäß dieser EU-Verordnung zugelassen sein.
- Befristete Käufe und Verkäufe von Wertpapieren: Pensionsgeschäfte zulässig bis zu 100% des Fondsvermögens; umgekehrte Pensionsgeschäfte zulässig bis zu 10% des Fondsvermögens.
- Titel mit eingebetteten Derivaten: zulässig.

Sonstige Informationen

- Mindestanzahl Zeichnungsbeträge: 200.000 EUR
- Zeichnungs- und Rücknahmemodalitäten: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge müssen täglich vor 11:30 Uhr bei der Verwahrstelle eingehen (sofern mit Ihrem Finanzinstitut keine andere Frist vereinbart wurde). Der Nettoinventarwert, der für die Ausführung der Zeichnungs- und Rücknahmeanträge herangezogen wird, wird auf Grundlage der Kurse vom Vortag berechnet. Es kann jedoch vorkommen, dass dieser noch einmal neu berechnet wird, um sämtlichen außergewöhnlichen Marktereignissen Rechnung zu tragen, die sich vor dem Zeitpunkt der Zentralisierung ereignet haben. Das Datum der Veröffentlichung des Nettoinventarwerts, der nicht mehr neu berechnet wird, ist Tag T.
- Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung.
- Diese Anteilskategorie ist institutionellen Anlegern vorbehalten.
- Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb von einer Woche 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 kann nicht mit einer „risikofreien Anlage“ gleichgesetzt werden.

Gründe für die Einstufung des Fonds in diese Risikokategorie

Die Risikokategorie des Fonds beruht auf dem begrenzten Zinsrisiko dank der beschränkten Restlaufzeit der Titel im Portfolio (Restlaufzeit von höchstens 397 Tagen) sowie deren Bonität. 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.

Risiken in Verbindung mit Geschäften auf den Märkten für Finanztermingeschäfte und bedingte Finanzinstrumente und mit der Verwaltung finanzieller Garantien: 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 Verkaufsplösungen 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.

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	2,00%
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	0,12%
Kosten, die dem Fonds unter bestimmten Bedingungen berechnet werden:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	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.

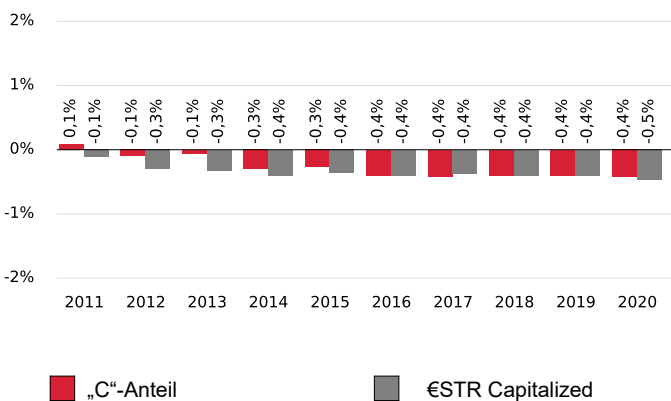
Die laufenden Kosten basieren auf den Gesamtkosten für das am 31. Dezember 2020 endende Geschäftsjahr. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

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.
- Dieser Fonds wurde am 8. Januar 2008 aufgelegt.
- Der Anteil wurde am 16.12.2005 aufgelegt.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurde in EUR ausgewiesen.

A* : Am 10. Februar 2021 wurde der Referenzindikator des Fonds geändert. Zu diesem Termin wurde der EONIA Capitalized durch die €STR Capitalized ersetzt. Daher wurde die Wertentwicklung in der Vergangenheit unter Bedingungen erzielt, die inzwischen nicht mehr gelten.

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. Er wird an jedem Börsentag von Paris, mit Ausnahme der gesetzlichen Feiertage in Frankreich und der Börsenfeiertage (Offizieller Kalender von Euronext) berechnet.
- **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 10.02.2021.