



# Wesentliche Anlegerinformationen

Dieses Dokument bietet Ihnen wesentliche Informationen über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Bond ESG Global Corporates (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds von Swiss Life Funds (LUX) (der „Fonds“)**

(EUR) AM – Cap – ISIN LU1681196587

Der Fonds wird von Swiss Life Asset Managers Luxembourg verwaltet (die **Verwaltungsgesellschaft**).

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

### Ziele

Der Teilfonds strebt an, Kapital zu erhalten und eine beständige Rendite zu erzielen. Dieses Ziel ist darüber hinaus mit einem außerfinanziellen Anliegen verbunden, das zu einer systematischen Integration von Kriterien in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung („ESG-Kriterien“) führt.

### Anlagepolitik

Der Teilfonds ist ein gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung klassifiziertes Produkt. Der Teilfonds investiert in verschiedene Anleihen, die von Unternehmen aus aller Welt begeben werden und gute bis ausgezeichnete Kredit- und Solvenzratings aufweisen. Im Falle einer Herabstufung der Anleihen gibt es klare Regeln für die Korrektur. Die Anlagen erzielen vornehmlich regelmäßige Zinserträge. Anlagen in anderen Währungen als der Teilfondswährung werden abgesichert. Zudem kann der Teilfonds in andere Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente investieren, die dem Anlageziel entsprechen. Der Teilfonds investiert nicht in Aktien. Anlagen in anderen Teilfonds sind auf 10 % des Vermögens beschränkt. Anlagen in andere UCITS und/oder UCI sind nur erlaubt, wenn die Anlagepolitik und die Anlagebeschränkungen solcher Zielfonds mit der Anlagepolitik und den Anlagebeschränkungen des Teilfonds (einschließlich der vorgenannten Ratinganforderungen) vergleichbar sind. Anlagen in wandelbaren Wertpapieren sind auf 25 % des Vermögens beschränkt.

Der Teilfonds ist in einem global diversifizierten Portfolio aus fest- und variabel verzinslichen sowie kurzfristigen Schuldverschreibungen, die von Unternehmen begeben werden (Schuldverschreibungen, die ein langfristiges Bonitätsrating von Investment Grade haben oder die vom Portfolioverwalter einer eigenen Kreditrisikobewertung unterzogen wurden, die zu einem gleichwertigen Ergebnis führte), investiert und/oder engagiert. Alternativ kann der Teilfonds bis zu 10% Unternehmensanleihen kaufen und halten, die mindestens ein langfristiges spekulatives Rating aufweisen müssen. Der Teilfonds berücksichtigt darüber hinaus Nachhaltigkeitsrisiken.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und verwendet mit Wirkung zum 20.08.2021 den Bloomberg MSCI Global Corporates Sustainability Index als Referenzindex. Der Teilfonds strebt nicht an, seinen Referenzindex nachzubilden, und die Anlagebestände können von denen des Index abweichen. Der Portfolioverwalter hat in der Tat im Rahmen der angegebenen Anlageziele, der Anlagepolitik und der Anlagebeschränkungen einen Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung seines Portfolios. Der Portfolioverwalter kann nach seinem Ermessen Anlagen in Unternehmen oder Sektoren tätigen, die nicht im Referenzindex enthalten sind, um so spezielle Anlagechancen zu nutzen.

Zur Erreichung seines Ziels kann der Teilfonds Finanzinstrumente einsetzen, deren Kurse von der Wertentwicklung anderer Finanzinstrumente abhängen (Derivate).

Der Teilfonds kann zwecks effizienter Verwaltung der Vermögenswerte Wertpapiere an Dritte verleihen, wobei verschiedene Verleihtechniken eingesetzt werden.

Der Teilfonds kann unter bestimmten Umständen Darlehen aufnehmen, darf jedoch nicht mehr als 10 % des Teilfondsvermögens leihen.

### Spezielle Informationen zu den Anteilen

Mit Ausnahme von besonderen Umständen (siehe Prospekt) können Sie täglich den Verkauf Ihrer Anteile beantragen.

Die Ausschüttung von Dividenden wird nicht beabsichtigt. Jegliche Erträge aus dem Portfolio werden reinvestiert.

Diese Anteilsklasse ist institutionellen Anlegern vorbehalten.

Empfehlung: Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, ihr Geld innerhalb von 5 Jahren wieder aus dem Teilfonds zurückzuziehen.

### Definitionen

**Aktiv verwalteter Teilfonds:** Ein Teilfonds, bei dem der Verwalter im Rahmen der angegebenen Anlageziele und der Anlagepolitik einen Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung seines Portfolios hat.

**ESG-Kriterien:** Kriterien in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung („ESG“), die von einem Teilfonds für ein verantwortungsvolles Investment verwendet werden können.

- **Umwelt:** Klimawandel (z. B. Intensität der Kohlenstoffemissionen, Klimabilanz), Mangel an Trinkwasser und anderen Ressourcen, Umweltverschmutzung;

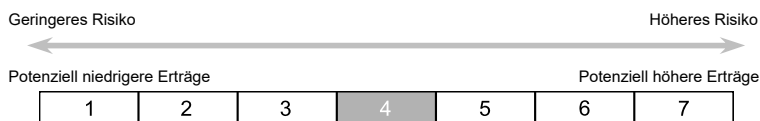
- **Soziales:** Menschenrechte, moderne Sklaverei und Kinderarbeit, Entwicklung von Humankapital, Arbeitsbedingungen und Produktqualität;

- **Unternehmensführung:** Qualität des Vorstands, Vergütungskriterien, Kapitalstruktur, Bestechung und Korruption.

- **Offenlegungsverordnung:** Die Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

- **Anlageprodukt gemäß Artikel 8:** Der Teilfonds fördert ökologische und soziale Merkmale, hat aber keine nachhaltige Anlage zum Ziel.

## RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



### Bedeutung des Risiko-Rendite-Indikators

Der Risikoindikator soll Ihnen als Maßstab für die Preisentwicklung der Anteile dienen. Diese Kategorie 4 bedeutet, dass der Anteilspreis durchschnittlichen Schwankungen unterliegt und somit sowohl das Verlustrisiko als auch die erwarteten Erträge mittelhoch sein können. Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht, dass es sich um eine „risikofreie“ Anlage handelt.

Historische Daten sind kein verlässlicher Hinweis auf die zukünftige Entwicklung. Der angegebene Risikoindikator ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Für den Wert des Teilfonds besteht weder eine Kapitalgarantie noch ein Kapitalschutz.

### Grund für die Einstufung des Teilfonds in diese Risikokategorie

Durch die Anlage in Unternehmensanleihen werden die Erträge sichergestellt. Sie spiegeln in der Regel ein unter dem Durchschnitt liegendes Marktrisiko wider. Sie beinhalten jedoch ein Kreditrisiko, das bei der Auswahl der Anlagen berücksichtigt wird. Aber auch als erstklassig erachtete Unternehmen können in Schwierigkeiten geraten.

**Die folgenden Risiken werden möglicherweise nicht vollumfänglich vom Risikoindikator berücksichtigt und können für den Teilfonds von wesentlicher Bedeutung sein:**

**Verwaltungsrisiko:** Das Risiko, dass sich Portfolioverwaltungstechniken, die unter normalen Marktbedingungen gut funktioniert haben, bei ungewöhnlichen Bedingungen als ineffizient erweisen.

**Liquiditätsrisiko:** Das Risiko, dass eine oder mehrere Anlagen des Fonds nicht mehr einfach zu bewerten sind bzw. nicht mehr zur gewünschten Zeit und zum gewünschten Preis veräußert werden können.

**Derivaterisiko:** Das Risiko, dass sich bestimmte Derivate unerwartet verhalten oder dem Fonds Verluste verursachen könnten, die die Kosten des Derivats wesentlich übersteigen.

**Operatives Risiko:** Das Risiko, dass sich Ausfälle oder Verzögerungen in den operativen Prozessen negativ auf den Fonds auswirken können.

**Verwahrnisiko:** Die Verwahrung der Vermögenswerte, insbesondere im Ausland, kann das Risiko bergen, dass die Depotbank bzw. die Unter-Depotbank insolvent wird, gegen ihre Sorgfaltspflichten verstößt oder sich missbräuchlich verhält.

Weitere Anlagerisiken sind im Risikoabschnitt des Prospekts aufgeführt.

## KOSTEN

Die von Ihnen zu entrichtenden Kosten dienen der Deckung der Betriebskosten des Teilfonds, einschließlich der Kosten für dessen Vermarktung und Vertrieb. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor oder nach Ihrer Anlage:	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmeabschlag	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage bzw. der Auszahlung Ihrer Rendite von Ihrer Anlage abgezogen wird. Die tatsächlichen Gebühren erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder von der Vertriebsstelle.	
Kosten, die dem Teilfonds im Laufe des Jahres berechnet werden:	
Laufende Kosten	0,24%
Kosten, die dem Teilfonds unter bestimmten Bedingungen berechnet werden:	
Erfolgsabhängige Gebühr	Keine

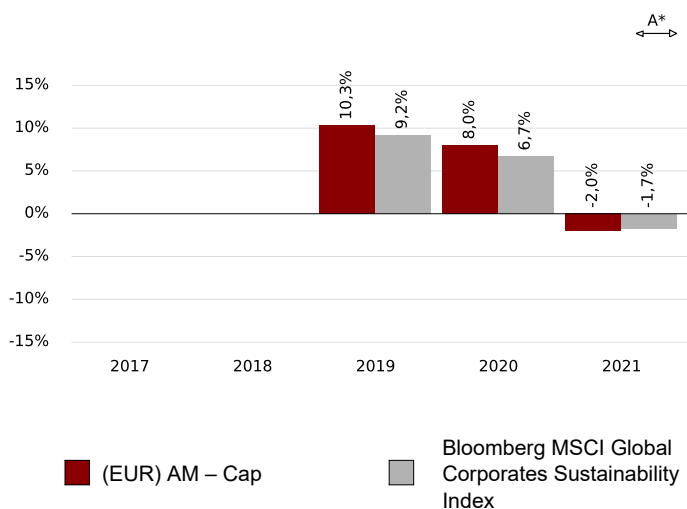
Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für das Jahr zum 31. August 2021. Die Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich sein.

Die laufenden Kosten beinhalten Folgendes nicht:

- erfolgsabhängige Gebühr; und
- Portfoliotransaktionskosten, mit der Ausnahme von Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschlägen, die beim Kauf bzw. Verkauf von Anteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen zulasten des Teilfonds gehen.

Weitere Informationen über die Kosten entnehmen Sie bitte dem Prospekt unter [www.funds.swisslife-am.com](http://www.funds.swisslife-am.com).

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



- Das angezeigte Diagramm zur Wertentwicklung ist kein verlässlicher Hinweis auf die künftige Wertentwicklung.
- Die jährliche Wertentwicklung wird nach Abzug aller Kosten zulasten des Teilfonds berechnet.
- Der Teilfonds wurde im Jahr 2011 aufgelegt.
- Die Anteilsklasse (EUR) AM – Cap wurde im Jahr 2018 aufgelegt.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurde in EUR berechnet.
- Die Wertentwicklung des Teilfonds ist nicht an die Wertentwicklung des Referenzindex gebunden. Der Referenzindex dient lediglich zu Vergleichszwecken.

A\*: Mit Wirkung zum 20.08.2021 ändert sich der Referenzindex der Anteilsklasse. Die Wertentwicklung der Anteilsklasse vor diesem Datum wurde unter Umständen erzielt, die nicht mehr aktuell sind.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- **Verwaltungsgesellschaft:** Swiss Life Asset Managers Luxembourg.
- **Verwahrstelle:** Société Générale Luxembourg.
- **Unterlagen:** Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Prospekts, der neuesten Abschlüsse und der aktuellsten Anteilspreise stehen Ihnen auf [www.funds.swisslife-am.com](http://www.funds.swisslife-am.com) oder am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung.
- **Vergütungspolitik:** Einzelheiten zur Vergütungspolitik stehen auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter [www.funds.swisslife-am.com](http://www.funds.swisslife-am.com) zur Verfügung und enthalten unter anderem eine Beschreibung (i) der Berechnung der Vergütung sowie (ii) der Identität der Personen, die für die Zuerkennung der Vergütung und Zusatzleistungen der Belegschaft verantwortlich sind. Ein gedrucktes Exemplar der Vergütungspolitik ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.
- **Steuern:** Ihre Besteuerung, die von Ihrer Staatsbürgerschaft, Ihrem Wohnsitz oder Ihrer Nationalität abhängig sein kann, könnte sich auf Ihre Anlage auswirken. Wenden Sie sich vor der Anlage an Ihren Finanzberater, wenn Sie weitere Informationen benötigen.
- **Haftung:** Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- **Trennung der Teilfonds:** Der Fonds bietet unterschiedliche Teilfonds an, deren Vermögenswerte und Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind. Der Prospekt und der Abschluss werden für den Fonds in seiner Gesamtheit erstellt.
- **Umtausch von Anteilen:** Sie können Anteile dieses Teilfonds in Anteile einer anderen Anteilsklasse bzw. eines anderen Teilfonds des Fonds umtauschen (sofern vorhanden). Weitere Informationen zu dieser Möglichkeit entnehmen Sie bitte dem Prospekt.
- **Informationen für Anleger aus der Schweiz:** Der Vertreter in der Schweiz ist Swiss Life Asset Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich. Die Zahlstelle in der Schweiz ist UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich. Der Prospekt, die Statuten, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie der Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos beim Vertreter bezogen werden.

Der Fonds und die Verwaltungsgesellschaft sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 18.02.2022.

Swiss Life Funds (LUX) Bond ESG Global Corporates (EUR) AM – Cap (ISIN: LU1681196587)