

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.



Equity ESG Global High Dividend (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds von Swiss Life Funds (LUX) (der „Fonds“)

(EUR) S – Cap – ISIN LU0832869118

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

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Ziele

Der Teilfonds strebt an, auf lange Sicht Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Um dieses Ziel zu erreichen, berücksichtigt der Teilfonds in erheblichem Maße Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungs-Kriterien („ESG-Kriterien“).

Anlagepolitik

Der Teilfonds ist ein gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung klassifiziertes Produkt. Der Teilfonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Aktien, die von Unternehmen aus aller Welt ausgegeben wurden und die jährliche überdurchschnittliche Dividendenzahlungen bieten. Der Teilfonds darf nicht mehr als ein Drittel seines Vermögens in andere handelbare Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investieren. Anlagen können in verschiedenen Währungen erfolgen. Anlagen in anderen Teilfonds sind auf 10 % des Vermögens beschränkt. Der Teilfonds ist durch direkte oder indirekte Anlagen über sonstige OGAW und/oder OGA in einem global diversifizierten Portfolio aus Aktien von Unternehmen mit überdurchschnittlichen jährlichen Dividendenzahlungen investiert und/oder engagiert.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und verwendet den MSCI World High Dividend Yield Net Return 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 bis zu 10 % seines Vermögens in Finanzinstrumente investieren, deren Kurse von der Wertentwicklung anderer Finanzinstrumente (Derivate) abhängen. Der Einsatz von Derivaten zu Absicherungszwecken führt, wie bereits erwähnt, nicht zu einer Reduzierung der Zwei-Drittel-Quote.

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 7 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.

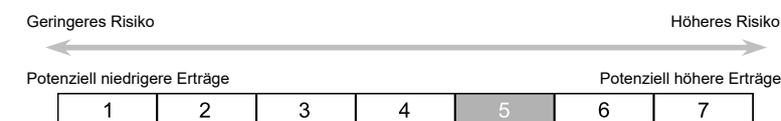
ESG-Kriterien: Kriterien in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung („ESG“), die von einem Teilfonds für nachhaltige Anlagen verwendet werden können.

- **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

– **Produkt 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 5 bedeutet, dass der Anteilspreis relativ hohen Schwankungen unterliegt und somit sowohl das Verlustrisiko als auch die erwarteten Erträge mittelhoch bis hoch 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

Die Anlagen in Aktien sind mit einem erhöhten Risiko verbunden, das durch eine aktive Auswahl und Überwachung kontrolliert wird. Gleichzeitig bieten sie entsprechende Renditechancen.

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 funktionieren 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.

Verwahrrisiko: 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	0,09%
Kosten, die dem Teilfonds unter bestimmten Bedingungen berechnet werden:	
Erfolgsabhängige Gebühr	Keine

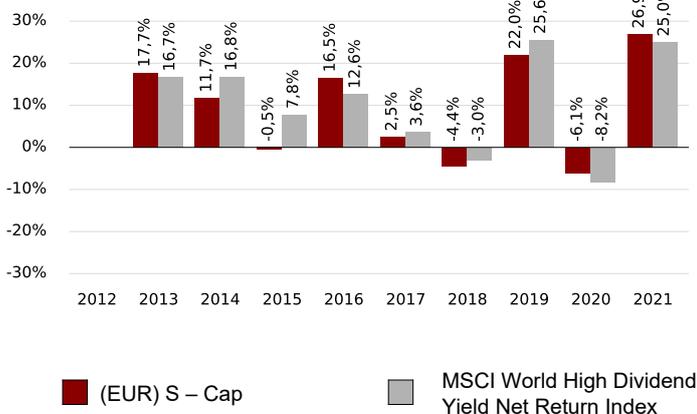
Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für das Jahr zum 31. August 2021. Die Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich sein.

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.

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 2008 aufgelegt.
- Die Anteilsklasse (EUR) S – Cap wurde im Jahr 2012 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.

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 oder am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung.
- **Vergütungspolitik:** Einzelheiten zur Vergütungspolitik stehen auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter 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 31.08.2022.

Swiss Life Funds (LUX) Equity ESG Global High Dividend (EUR) S – Cap (ISIN: LU0832869118)