



Wesentliche Anlegerinformationen

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) Bond ESG 6M (der „Fonds“)

„I“-Anteil – ISIN: FR0010899179

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

Das Anlageziel besteht darin, durch aktives Management nach Abzug von Verwaltungsgebühren über gleitende Sechsmonatszeiträume eine höhere Rendite zu erzielen als der Referenzindikator (siehe unten). Der Referenzindikator setzt sich zu 70% aus dem €STR (Euro Short-Term Rate) Capitalized und 30% aus dem Bloomberg Euro Floating-Rate Note Total Return (mit Wiederanlage der Coupons) zusammen. Dieses Ziel stellt in keinem Fall ein Rendite- oder Performanceversprechen für den Fonds dar. Anleger werden darauf hingewiesen, dass in der im Anlageziel angegebenen Performance nicht die gesamten Ausfälle inbegriffen sind und diese auf Schätzungen im Hinblick auf marktbezogene Hypothesen beruht, die zu einem bestimmten Zeitpunkt aufgestellt wurden. Dieses Ziel wird mit einem nicht-finanziellen Ziel kombiniert, das in einer besonderen Berücksichtigung von ESG-Kriterien Ausdruck findet. Der Fonds bewirbt ESG-Kriterien im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR), verfolgt jedoch kein nachhaltiges Investitionsziel.

Anlagepolitik und wesentliche Fondsmerkmale

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fondsmanager kann nach freiem Ermessen und ohne besondere Beschränkung in den Titeln anlegen, die den Bloomberg Euro Floating Rate Note Total Return Index bilden.

Einordnung: Anleihen und andere auf Euro lautende Forderungspapiere

Die aktive Verwaltung des Fonds beruht auf einer Reihe von Entscheidungen, durch die Anlagegelegenheiten anhand folgender Aspekte genutzt werden sollen: Modifizierte Duration der Anleihen, Positionierung auf der Zinskurve und Bonität des Emittenten. Der Fonds kann bis zu 100% in fest- und variabel verzinslichen an den €STR (oder jeden anderen als gleichwertig erachteten Indikator) oder jeden anderen Referenzindikator für den Geldmarkt gebundenen Anleihen sowie in fest- oder variabel verzinslichen handelbaren Forderungspapieren, die auf Euro lauten, und bis zu 10% des Vermögens in auf andere Währungen als den Euro lautenden und gegen das Wechselkursrisiko abgesicherten Titeln investiert sein. Die von privaten oder staatlichen Emittenten ausgegebenen Titel im Portfolio müssen ein «Investment Grade»-Rating gemäß den im Verkaufsprospekt beschriebenen Bedingungen besitzen. Der Fonds muss mindestens 15% seines Vermögens in Finanzinstrumente investieren, die zum Zeitpunkt des Erwerbs eine Restlaufzeit bis zum gesetzlichen Ablaufdatum von mindestens vierundzwanzig (24) Monaten aufweisen. Die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (WAM) des Portfolios liegt zwischen 0 und 6 Monaten. Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit (WAL) des Portfolios liegt bei bis zu 18 Monaten. Der Fondsmanager hat auch das Ziel, eine Barmittelkomponente zu bilden, die aus liquiden Mitteln, OGAW und Instrumenten mit täglichem Ablauf T und Ablauf T+1 in Höhe von mindestens 7,5% des Nettovermögens des Fonds bestehen muss. Der Verwaltungsprozess des Fonds beruht auf einem Best-in-Universe-SRI-Ansatz: Die gewichtete durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss über der durchschnittlichen ESG-Bewertung des infrage kommenden Anlageuniversums, abzüglich der 20% Emittenten mit den schlechtesten ESG-Ratings, liegen. Bei der Ermittlung der nicht-finanziellen Qualität der Titel im Portfolio stützt sich der Fonds auf die von MSCI entwickelte ESG-Methodik.

Der Fonds schließt jegliche Anlage in Verbriefungsgesellschaften aus, einschließlich Emissionen von handelbaren Forderungspapieren vom Typ Asset Backed Commercial Paper, mit Ausnahme von Instrumenten, die über eine Garantie verfügen, mit der das gesamte Ausfallrisiko dieser Gesellschaften oder der Emissionen dieser Gesellschaften auf Kreditinstitute übertragen werden kann, deren Bonitätsbewertung den im Verkaufsprospekt aufgeführten Kriterien entspricht, wobei das Engagement bis zu 15% des Nettovermögens betragen darf.

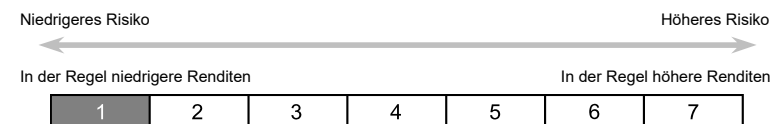
Durationsspanne: 0 bis 0,50.

- Derivative Instrumente: bis zu 100% des Vermögens zulässig.
- OGAW, AIF oder ausländische Investmentfonds: kann bis zu 10% seines Vermögens in französischen oder europäischen Geldmarkt-OGAW investieren, die nicht mehr als 10% ihres Vermögens in Anteilen oder Aktien von OGAW, AIF oder Investmentfonds ausländischen Rechts anlegen.
- Befristete Käufe und Verkäufe von Wertpapieren: Wertpapierpensionsgeschäfte mit Lieferung: bis zu 100% des Nettovermögens.
- Titel mit eingebetteten Derivaten: zulässig.
- Barkredite: bis zu 10% des Nettovermögens des Fonds zulässig.

Sonstige Informationen

- Mindesterzeichnungsbetrag: 1 Anteil
- Zeichnungs- und Rücknahmemodalitäten: Bis 11.00 Uhr an jedem Tag (T) eingegangene Anträge werden auf der Basis des nächsten Nettoinventarwerts ausgeführt. 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.
- 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 sechs Monaten 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 des Fonds beruht auf der Bonität (Rating) und auf der maximalen Laufzeit der Titel im Portfolio (Restlaufzeit von höchstens 36 Monaten). Das Portfolio kann aber dennoch bis zu 100% des Nettovermögens dem Zins- und dem Kreditrisiko ausgesetzt sein. 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.

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	0,18%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
Erfolgsabhängige Gebühr	Keine

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

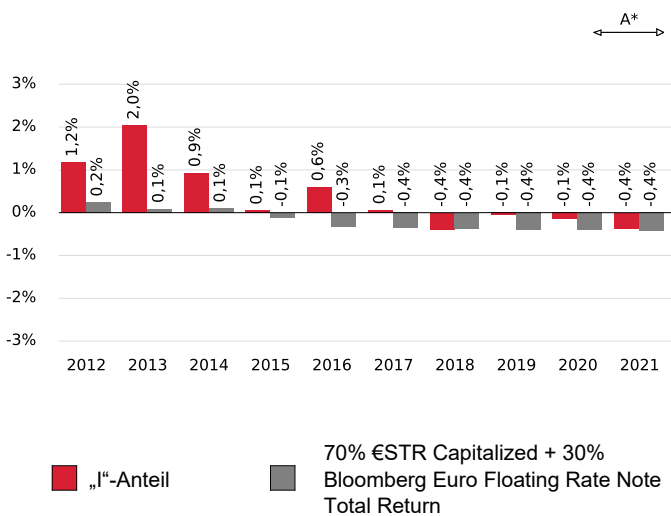
Die laufenden Kosten basieren auf den Gesamtkosten für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr. Sie können von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr schwanken.

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.
- Dieser Fonds wurde am 11. Mai 2010 aufgelegt.
- Dieser Anteil wurde am 11. Mai 2010 aufgelegt.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurde in EUR ausgewiesen.

A*: Am 30. Oktober 2020 wurde der Referenzindikator des Fonds geändert. Der EONIA wurde durch einen Referenzindikator ersetzt, der sich zu 70% aus dem €STR (Euro Short-Term Rate) Capitalized und zu 30% aus dem Bloomberg Euro Floating Rate Note Total Return (Wiederanlage der Coupons) zusammensetzt. 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. 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 30.06.2022.