

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.



## Produkt

|            |                                                               |
|------------|---------------------------------------------------------------|
| Name       | Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset ESG Balanced (EUR) M - Cap |
| Hersteller | Swiss Life Asset Managers Luxembourg                          |
| ISIN       | LU2350032368                                                  |
| Stand      | 14.03.2024                                                    |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ziele                   | The sub-fund aims to generate income and achieve long-term growth. The sub-fund qualifies as an Article 8 Product under the Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). The sub-fund invests in and/or is exposed to a broadly diversified portfolio of global financial markets products (e.g. deposits, bonds, equities) through direct or indirect investments via other UCITS and/or UCIs to achieve its objectives.                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kleinanleger-Zielgruppe | The intended target investors identified by the PRIIP manufacturer are all investors including basic investors, who have a basic knowledge of relevant financial instruments and no financial industry experience, i.e. suited to a first time investor. A basic investor can make an informed investment decision based on the regulated and authorised offering documentation or with the help of basic information provided by point of sale. The intended target investor should be able to bear losses due the fact that the sub fund awards no capital guarantee and the investment time horizon is medium term (equal or less than 5 years). This share class is reserved to institutional investors. |

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

|                                                                      |                                                                                                  |                                    |                                      |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre<br>Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr |                                                                                                  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |
| Szenarien                                                            |                                                                                                  |                                    |                                      |
| Minimum                                                              | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                    |                                      |
| Stressszenario <sup>1)</sup>                                         | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 710 EUR                            | 3.730 EUR                            |
|                                                                      | Prozentuale Rendite                                                                              | -29,4 %                            | -9,6 %                               |
| Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>                               | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 840 EUR                            | 4.570 EUR                            |
|                                                                      | Prozentuale Rendite                                                                              | -16,4 %                            | -3,0 %                               |
| Mittleres Szenario <sup>3)</sup>                                     | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 1.020 EUR                          | 5.340 EUR                            |
|                                                                      | Prozentuale Rendite                                                                              | 2,3 %                              | 2,2 %                                |
| Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>                                | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 1.230 EUR                          | 5.890 EUR                            |
|                                                                      | Prozentuale Rendite                                                                              | 23,2 %                             | 5,5 %                                |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf                                          |                                                                                                  | 1.000 EUR                          | 5.000 EUR                            |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.  
<sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2015 - März 2020.  
<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen August 2014 - August 2019.  
<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 9 EUR                           | 142 EUR                           |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,9 %                           | 0,9 % pro Jahr                    |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,1 % vor Kosten und 2,2 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten                                                   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                                                                                                                        | 0 EUR                           |
| Ausstiegskosten                                                   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.                                                                                                                                                                                                               | 0 EUR                           |
| Laufende Kosten pro Jahr                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,57 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | 6 EUR                           |
| Transaktionskosten                                                | 0,34 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 3 EUR                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest                              | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.                                                                                                                                                                                                                | 0 EUR                           |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 2 Jahre ist unter [https://funds.swisslife-am.com/documents/Past\\_Performance/LUX/HST\\_PERF\\_LU2350032368\\_en.pdf](https://funds.swisslife-am.com/documents/Past_Performance/LUX/HST_PERF_LU2350032368_en.pdf) zu finden.