

# 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 (F) ESG Money Market Euro P
Hersteller	Swiss Life Asset Managers France
ISIN	FR0010540385
Stand	24.07.2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Das Anlageziel besteht darin, den Aktionären zu ermöglichen, für kurzfristige Anlagen eine Rendite zu erzielen, die nach Abzug der Verwaltungsgebühren über derjenigen des kapitalisierten €STR-Index liegt. In bestimmten Marktsituationen wie einem sehr niedrigen €STR-Niveau könnte der Nettoinventarwert der SICAV strukturell sinken, was das Ziel der SICAV, das Kapital zu erhalten, gefährden könnte. Damit verbunden ist ein außerfinanzielles Ziel, das sich in der systematischen Einbeziehung von ESG-Kriterien niederschlägt. Die Anlagestrategie des Fonds beruht auf einer Reihe von Entscheidungen, die darauf abzielen, Anlagechancen in folgenden Dimensionen zu nutzen: Laufzeit der TCN (entsprechend den Erwartungen der EZB hinsichtlich der Zinsentwicklung), Zinsdifferenz zwischen Euribor (oder einem anderen als gleichwertig erachteten Index) und dem €STR, Schwankungen des kapitalisierten €STR im Monatsverlauf, Kreditrisiko (durch eine strenge Auswahl der Emittenten, die eine höhere Verzinsung als der Referenzindex bieten). Dazu hat die Verwaltungsgesellschaft Ausschlüsse in drei Bereichen festgelegt: regulatorisch (z. B. umstrittene Waffen), sektoral (z. B. Wärmekraftkohle) und normativ (z. B. Verstoß gegen die Grundsätze des UN Global Compact). Zusätzlich zu den spezifischen Ausschlüssen beruht der Anlageprozess des Fonds auf einem Ansatz zur Verbesserung des ESG-Ratings (das durchschnittliche ESG-Rating des Portfolios muss über dem ESG-Rating des Anlageuniversums liegen, nachdem mindestens 20% der am schlechtesten bewerteten Wertpapiere entfernt wurden). Zusätzlich wird eine Regel zur Verbesserung von zwei nichtfinanziellen Indikatoren angewandt, die sich auf den CO2-Fußabdruck und die ESG-Vergütung beziehen. Diese Indikatoren müssen übertroffen werden und werden besonders überwacht. Diese Strategie ist mit einer Best-in-Universal-SRI-Verwaltung verbunden, die darauf abzielt, die Emittenten mit den besten Ratings aus nichtfinanzieller Sicht unabhängig von ihrem Tätigkeitsbereich auszuwählen. Mindestens 90% der Anlagen des Fonds, mit Ausnahme von Barmitteln und Barmitteläquivalenten, werden von der Verwaltungsgesellschaft auf der Grundlage der oben und im Fondsprospekt ausführlich beschriebenen aussagekräftigen Ansätze ausgewählt. Im Rahmen ihrer ESG-Analyse der Wertpapiere stützt sich die Verwaltungsgesellschaft auf das externe Research von MSCI, das die Emittenten auf den drei Säulen E, S und G analysiert und bewertet. Dieses Referenzsystem besteht aus einer Reihe von Kriterien, die für alle Emittenten generisch sind, und dann aus spezifischen Kriterien für bestimmte Sektoren. Zu den Kriterien, die in jeder der drei Säulen bewertet und berücksichtigt werden, gehören: (i) Umwelt: Intensität der CO2-Emissionen und Messung des CO2-Fußabdrucks, Klimawandel und Erschöpfung der Wasserressourcen; (ii) Soziales: Entwicklung des Humankapitals, Sicherheit und Qualität der Produkte; (iii) Governance: Qualität des Verwaltungsrats, Vergütungskriterien, Kapitalstruktur. Die wichtigsten methodischen Einschränkungen der nichtfinanziellen Strategie des Fonds entsprechen denen, die MSCI bei der Entwicklung seines ESG-Scoring-Modells, das im Fondsprospekt näher erläutert wird, beachtet.
Kleinanleger-Zielgruppe	Alle Zeichner, insbesondere Privatanleger, sofern sie keine "US-Person" sind, eine Verzinsung ihrer liquiden Mittel über kurze Laufzeiten (drei (3) Monate) anstreben und einen regelmäßigen Anstieg des Nettoinventarwerts in Verbindung mit dem Referenzindikator anstreben. Bei der Bestimmung des Betrags, der vernünftigerweise investiert werden sollte, muss der Anleger seine persönliche Situation und seine Bereitschaft, Risiken einzugehen oder eine vorsichtige Anlage zu bevorzugen, berücksichtigen. Er kennt und akzeptiert das Risiko eines Kapitalverlusts aufgrund von Veränderungen der Marktbedingungen.

## 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig 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.

# 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.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	<b>3 Monate</b>	
<b>Anlagebeispiel:</b>	<b>10.000 EUR</b>	
		<b>Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen</b>
<b>Szenarien</b>		
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>	
<b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>9.970 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-0,3 %
<b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>9.970 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-0,3 %
<b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>9.990 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-0,1 %
<b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.100 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	1,0 %

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 Januar 2020 - April 2020.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2017 - September 2017.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Dezember 2023 - März 2024.

## 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:

- Sie würden den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- 10.000 EUR werden angelegt

	<b>Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen</b>
<b>Kosten insgesamt</b>	10 EUR
<b>Auswirkungen der Kosten (*)</b>	0,1 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen für die Auswirkungen der Kosten bei anderen PRIIPs verglichen werden.

## Zusammensetzung der Kosten

		<b>Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen</b>
<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>		
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	6 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,16 % 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.	4 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	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 10 Jahre ist unter [https://funds.swisslife-am.com/documents/Past\\_Performance/FR/HST\\_PERF\\_FR0010540385\\_fr.pdf](https://funds.swisslife-am.com/documents/Past_Performance/FR/HST_PERF_FR0010540385_fr.pdf) zu finden.