Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Balance (EUR)
ein Teilfonds von Swiss Life Index Funds (LUX)
(EUR) R – Cap (ISIN: LU0362483603)

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Dieses Produkt wird von Swiss Life Asset Managers Luxembourg verwaltet, einem Unternehmen der Swiss Life Group, das in Luxemburg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird. Die CSSF ist für die Aufsicht über Swiss Life Asset Managers Luxembourg in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter https://funds.swisslife-am.com oder telefonisch unter +352 26 75 85 0.

Dieses Basisinformationsblatt datiert vom 15. April 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein Teilfonds des Umbrella-Fonds Swiss Life Index Funds (LUX), einem offenen Investmentfonds („fonds commun de placement“ oder FCP), der als inkorporierte Gemeinschaft von Wertpapiereigentümern nach dem Luxemburger Gesetz von 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in seiner jeweils geltenden Fassung (das „Gesetz von 2010“) errichtet wurde.

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein genaues Fälligkeitsdatum.

Swiss Life Asset Managers Luxembourg ist berechtigt, den Vertrag einseitig zu kündigen. Die Bestimmungen zur Verwaltung von Vermögenswerten ermöglichen dem Fonds, Anteile, die von US-Personen gehalten werden, zwangsweise zurückzunehmen.

Ziele

Der Teilfonds strebt an, relativ zum eingegangenen Risiko mittel- bis langfristig eine hohe Rendite zu erzielen.

Der Teilfonds investiert sein Vermögen in andere Teilfonds, die Aktien- und Anleihenindizes nachbilden.

Der Teilfonds investiert nach Abzug der liquiden Anlagen mindestens zwei Drittel seines Nettovermögens über Anlagen in OGAW und/oder sonstigen OGA (insbesondere börsengehandelten Fonds („ETF“)) oder über Derivate in Aktien- und Anleihenindexprodukte.

Der Teilfonds kann weltweit investieren.

Der Teilfonds investiert mindestens 30 % seines Vermögens in Geldmarktinstrumente, Anleihen und ähnliche Schuldtitel. Er kann dies auch indirekt durch den Kauf von Teilfonds erreichen. 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.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet (der Portfolioverwalter hat im Rahmen der angegebenen Anlageziele, der Anlagepolitik und der Anlagebeschränkungen einen Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung seines Portfolios). Er wird jedoch nicht in Bezug auf eine Benchmark verwaltet.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts täglich anfordern. Es ist keine Ausschüttung von Dividenden vorgesehen. Alle Erträge aus dem Produkt werden erneut angelegt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Die vom PRIIP-Hersteller identifizierte Zielgruppe umfasst alle Anleger einschließlich derjenigen, die über Grundkenntnisse der relevanten Finanzinstrumente verfügen, jedoch keine Erfahrung in der Finanzbranche haben. Das Produkt ist dementsprechend für Erstanleger geeignet. Anleger mit Grundkenntnissen können anhand der regulierten und genehmigten Angebotsunterlagen oder mit Hilfe von Basisinformationen der Verkaufsstelle informierte Anlageentscheidungen treffen. Der Zielanleger sollte in der Lage sein, Verluste zu tragen, da der Teilfonds keine Kapitalgarantie gewährt und der Anlagehorizont mittelfristig (bis 5 Jahre) ist.

Zusätzliche Informationen zum Produkt

Verwahrstelle des Produkts: Société Générale Luxembourg

Weitere Informationen über das Produkt, Exemplare des Prospekts, des letzten Jahresberichts, nachfolgender Halbjahresberichte sowie die aktuellsten Anteilspreise sind kostenlos auf Deutsch und Englisch unter https://funds.swisslife-am.com oder am eingetragenen Sitz von Swiss Life Asset Managers Luxembourg erhältlich.

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds eines Fonds. Der Prospekt sowie die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt, der am Anfang des Basisinformationsblatts genannt wird.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt. Anteilinhaber eines bestimmten Teilfonds dürfen nicht von Ereignissen betroffen sein, die einen anderen Teilfonds betreffen.

Umtausch von Anteilen: Sie haben das Recht, Ihre Anteile an diesem Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds des Fonds umzutauschen. Weitere Informationen zur Ausübung dieses Rechts finden Sie im Prospekt des Fonds.

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 Verkaufsprospekt, das Reglement, die Dokumente mit den wesentlichen Informationen sowie Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenfrei beim Vertreter erhältlich.

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

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.

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, was einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in der Währung dieses Produkts und nicht in der Währung Ihres Landes, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken, die für das Produkt wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Operationelle, Verwahr- und Solvenzsrisiken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor zukünftiger Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder vollständig verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Szenarien			
Minimum		Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihr angelegtes Kapital teilweise oder vollständig verlieren.	
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**4.360 EUR** -56,4%	**4.650 EUR** -14,2%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**8.040 EUR** -19,6%	**9.170 EUR(*)** -1,7%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.750 EUR** -2,5%	**10.930 EUR(*)** 1,8%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**11.210 EUR** 12,1%	**11.980 EUR(*)** 3,7%

(*) Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2015 und August 2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Was geschieht, wenn Swiss Life Asset Managers Luxembourg nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Produkts werden von Société Générale Luxembourg (die „Verwahrstelle“) verwahrt. Im Falle einer Insolvenz von Swiss Life Asset Managers Luxembourg (die „Verwaltungsgesellschaft“) bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person kann das Produkt jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird bis zu einem gewissen Grad dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle aufgrund von Gesetzen und Verordnungen verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Produkt und den Anlegern auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle gibt es kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger.

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.
- Es werden 10.000 EUR investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	665 EUR	1.375 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,7%	2,8 % 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 4,6 % vor Kosten und 1,8 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,0 % des Anlagebetrags/ 0 EUR).

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 0,0 % des Anlagebetrags / 0 EUR.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt berechnen wir keine Rücknahmegebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,7 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Die Kosten basieren auf den Aufwendungen für das Geschäftsjahr zum 31.08.2023. Die Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich sein.	165 EUR
Transaktionskosten	0,0 % des Wertes 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.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Keine

Es wird keine Umtauschgebühr erhoben.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Diese Laufzeit entspricht dem Zeitraum, in dem Sie im Teilfonds investiert bleiben müssen, um eine potenzielle Rendite bei minimalem Verlustrisiko zu erzielen. Diese Laufzeit richtet sich nach der Zusammenstellung der Vermögenswerte, dem Ziel der Fondsverwaltung und der Anlagestrategie Ihres Teilfonds.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts täglich anfordern. Sie erhalten unter Umständen weniger als erwartet, wenn Sie die Anlage früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Bei der empfohlenen Haltedauer handelt es sich um eine Schätzung, die nicht als Garantie oder Hinweis auf die künftige Wertentwicklung, Rendite oder das Risikoniveau zu verstehen ist.

Anteilinhaber können die Rücknahme von Anteilen zu einem Bewertungstag beantragen, indem sie Kontakt mit der Registerstelle oder der lokalen Zahlstelle aufnehmen, das Rücknahmeantragsformular ausfüllen und es am Auftragstag vor dem betreffenden Bewertungstag bis 15.00 Uhr (mitteleuropäische Zeit) per Fax oder Post an die Registerstelle oder die lokale Zahlstelle übermitteln.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt, das Verhalten von Swiss Life Asset Managers Luxembourg oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, beschweren möchten, finden Sie Einzelheiten zu unserem Beschwerdeverfahren unter https://www.swisslife-am.com/en/home/footer/policies-legal-entities.html. Darüber hinaus können Sie Ihre Beschwerden bei unserem eingetragenen Sitz, 4a Rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg, oder per E-Mail an VL_SLFM_Risk_Oversight@swisslife-am.com einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts in der Vergangenheit stehen unter https://funds.swisslife-am.com/documents/Past_Performance/LUX/HST_PERF_LU0362483603_en.pdf zur Verfügung. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit beziehen sich auf 10 Jahre.

Die vorherigen monatlichen Berechnungen zu den Performance-Szenarien des Produkts stehen unter https://funds.swisslife-am.com/documents/Scenario_Performance/LUX/SNR_PERF_LU0362483603_en.pdf zur Verfügung.