



# Informations clés pour l'investisseur

Le présent document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## Swiss Life Funds (F) Multi Asset Moderate (le « Fonds »)

Part P - ISIN : FR0010308825

OPCVM de droit français

Le Fonds est géré par Swiss Life Asset Managers France, une société du Groupe Swiss Life (la « Société de gestion »).

## Objectifs et politique d'investissement

### Objectifs

L'objectif d'investissement consiste, par une gestion active, à produire une performance annualisée supérieure à 70% JP Morgan Government Bond Index Broad Hedged EUR TR (JHUCGBIB Index) (coupons réinvestis) + 30% DJ Euro Stoxx 50 (EUR) Index Level (dividendes réinvestis) (SX5T Index).

### Politique d'investissement et caractéristiques essentielles du Fonds

Ce fonds est géré activement. L'indicateur de référence est utilisé uniquement à titre de comparaison. Le gérant peut investir en totalité ou non dans les titres qui composent l'indicateur de référence à sa libre discrétion. Il est donc libre de choisir les titres qui composent le portefeuille dans le respect de la stratégie de gestion et des contraintes d'investissement. Le Fonds a un profil de risque défensif qui se caractérise par un objectif de volatilité ex ante de 6% maximum.

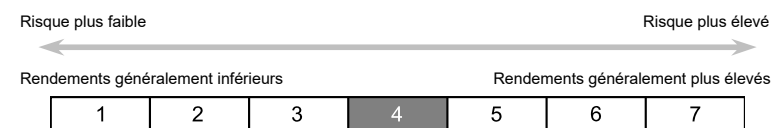
Le Fonds est investi en actions, obligations et titres de créance négociables des pays de la zone euro et hors zone euro par le biais d'OPCVM ou de titres vifs. 50% maximum de l'actif seront exposés aux marchés des actions et 50% minimum au marché des taux. Il peut investir jusqu'à 100% de son actif en obligations et en titres de créances négociables à taux fixe, taux variable ou indexées de qualité investment grade et/ou à haut rendement. La société de gestion ne recourt pas exclusivement ni mécaniquement à des notations de crédit émises par ces agences de notation. Elle dispose d'une procédure interne permettant une évaluation précise et indépendante des émissions. Par ailleurs, que ce soit lors de l'acquisition du titre ou en cours de vie, en cas d'évolution de sa notation, le gérant procède à sa propre analyse du risque de crédit pour décider de céder ou non le titre. Le Fonds pourra être exposé au risque de change jusqu'à 100%.

- Instruments dérivés : autorisés jusqu'à 100% de l'actif sur tous les types de marchés en vue de couvrir et/ou d'exposer le portefeuille aux risques de taux, de change, de crédit et actions. L'exposition globale du fonds (titres vifs+ OPCVM + instruments dérivés) pourra atteindre 200% de l'actif net.
- OPCVM, FIA ou Fonds d'investissement de droit étranger : Le gérant peut investir jusqu'à 100% de l'actif du fonds dans des OPCVM de droit français ou européen à l'exception de ceux investissant plus de 10% de leur actif dans des OPCVM, FIA ou fonds d'investissement de droit étranger.
- Titres intégrant des dérivés : 0
- Emprunts d'espèces : autorisés jusqu'à 10% de l'actif net du Fonds.
- Investissements dans des organismes de titrisation : autorisés.
- Obligations à caractère spéculatif (à haut rendement) : 40% maximum de l'actif net

### Autres informations

- Montant minimum de souscription initiale : 0.001 part(s)
- Modalités de souscription et rachat : les demandes de souscription et de rachats sont reçues jusqu'à 11h sur la base de la prochaine valeur liquidative.
- Affectation des sommes distribuables : capitalisation.
- Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 3 ans.

## Profil de risque et de rendement



### Définition de l'indicateur de risque et de rendement

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

### Motif pour lequel le Fonds est classé dans cette catégorie de risque

La catégorie de risque du fonds s'explique par l'exposition du fonds au marché des actions et obligations internationales et à la possibilité de surexposer le portefeuille aux risques actions et taux jusqu'à 200% de l'actif net du fonds. Le fonds peut investir dans des actifs libellés dans une autre devise que l'euro, pouvant exposer le portefeuille au risque de change jusqu'à 100% de l'actif net. Le capital investi peut ne pas être intégralement restitué, l'OPCVM n'offrant pas de garantie en capital.

### Risques importants pour ce Fonds non pris en compte dans l'indicateur :

**Risque de contrepartie** : ce risque est lié à la défaillance d'une contrepartie de marché avec laquelle un contrat sur instruments financiers à terme ou une opération d'acquisition ou de cession temporaire de propriété a été conclu. Dans ce cas, la contrepartie défaillante ne pourrait tenir ses engagements vis à vis du Fonds.

**Risques liés aux interventions sur les marchés à terme et conditionnels et risques liés à la gestion des garanties financière** : le Fonds peut avoir recours à des instruments financiers à terme. Les variations de cours du sous-jacent peuvent avoir un impact différent sur la valeur liquidative du Fonds en fonction des positions prises : les positions acheteuses pèsent sur la valeur liquidative en cas de baisse du sous-jacent, de même que les positions vendeuses en cas de hausse dudit sous-jacent.

**Risque de crédit** : les émetteurs de titres de créance peuvent ne pas être en mesure d'effectuer les paiements aux investisseurs, ou la peur liée à ce risque pourrait engendrer la chute de la valeur de leurs titres de créance.

**Risque de durabilité** : Le fonds prend en compte les risques de durabilité dans son processus de prise de décision d'investissement. Un risque de durabilité est un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement.

D'autres risques d'investissement sont décrits à la section « Risques » du prospectus.

# Frais

Les frais et commissions que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement :	
Frais d'entrée	2,00%
Frais de sortie	Néant
Les pourcentages indiqués des frais d'entrée et frais de sortie sont les maximum pouvant être prélevés sur votre capital avant qu'il ne soit investi et/ou que le produit de votre investissement ne vous soit distribué. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année :	
Frais courants	1,47%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances :	
Commission de performance	Néant

Les frais affichés sont les frais maximum applicables. Des frais inférieurs peuvent vous être appliqués dans certaines conditions. Votre conseiller peut vous fournir de plus amples informations à cet égard.

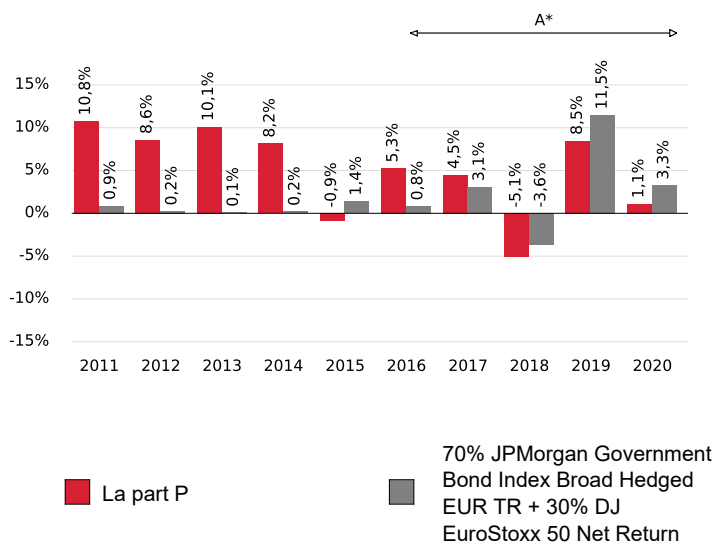
Le montant des frais courants est basé sur les frais de l'exercice clos le 31 décembre 2020. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Les frais courants ne comprennent pas ce qui suit :

- les éventuelles commissions de performance; et
- les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts ou actions d'un autre OPC.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez-vous référer au prospectus, disponible sur le site internet à l'adresse <http://funds.swisslife-am.com/fr>.

## Performances passées



- Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.
- La performance annuelle est calculée après déduction des frais imputables au Fonds.
- Le Fonds a été créé le 15 mars 2006.
- La part a été créée le 15 mars 2006.
- Les performances passées ont été évaluées en EUR.

A\* : Le fonds a modifié son indicateur de référence : l'« EONIA capitalisé +1,50% : Euro Overnight Index Average non couvert en Euro » est remplacé par l'indice composite 70% JPMorgan Government Bond Index Broad Hedged EUR TR (JHUCGBIB Index) coupons réinvestis et 30% DJ EuroStoxx 50 Net Return (SX5T Index) dividendes réinvestis.

## Informations pratiques

- **Dépositaire** : SWISSLIFE BANQUE PRIVEE.
- **Documents** : de plus amples informations sur le Fonds (prospectus, rapports annuels et semestriels, informations sur une autre catégorie de part) sont adressées dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande écrite de l'investisseur auprès de Swiss Life Asset Managers France, 153 rue Saint Honoré – 75001 Paris. La valeur liquidative du Fonds est disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion. Elle est établie chaque jour de bourse du marché de Paris, à l'exception des jours fériés légaux en France et des jours de fermeture des marchés (calendrier officiel Euronext).
- **Fiscalité** : votre régime fiscal, qui peut dépendre de votre citoyenneté, de votre pays de résidence ou de votre nationalité, peut avoir une incidence sur votre investissement. Pour en savoir plus, veuillez contacter votre conseiller financier avant d'investir. Il est rappelé que la législation fiscale du pays de domicile du Fonds peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur. Nous vous conseillons de vous renseigner auprès du commercialisateur du Fonds ou de votre conseiller habituel. Le présent Fonds n'est pas ouvert aux « US Person » (la définition des « US Person » est disponible sur le site internet de la société de gestion <http://funds.swisslife-am.com/fr>).
- **Responsabilité** : la responsabilité de la Société de gestion ne peut être engagée que sur la base de toute déclaration contenue dans le présent document qui serait trompeuse, inexacte ou non cohérente avec les parties correspondantes du prospectus.
- **Politique de rémunération** : les détails de la politique de rémunération sont disponibles sur le site internet de la Société de gestion à l'adresse <http://funds.swisslife-am.com/fr> et comprennent notamment une description du calcul de la rémunération et des avantages ; et des personnes chargées de l'attribution de ladite rémunération et desdits avantages au personnel. Un exemplaire papier concernant la politique de rémunération est disponible gratuitement sur demande écrite auprès de la Société de gestion.

Le présent Fonds et la Société de gestion sont agréés en France et réglementés par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10.02.2021.