



SwissLife  
Asset Managers

# 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

|                    |                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Produktname        | <b>Dynamic Allocation (CHF hedged), ein Teilvermögen des Swiss Life Flex Funds (CH) Umbrella Fonds, Anteilsklasse I Dis</b>                                                                                                       |
| Hersteller         | <b>Swiss Life Asset Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +41 43 284 77 09 oder online auf <a href="http://www.swisslife-am.com">www.swisslife-am.com</a>.</b> |
| ISIN               | CH0023989780                                                                                                                                                                                                                      |
| Aufsichtsbehörde   | Die Swiss Life Asset Management AG verfügt über eine Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA als Fondsleitung und als Vertreter ausländischer kollektiver Kapitalanlagen.                                       |
| Produktgenehmigung | Dieses Produkt ist in der Schweiz zum Angebot zugelassen.                                                                                                                                                                         |

Dieses Informationsblatt entspricht dem Stand vom 31. Oktober 2025.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Dieses Produkt ist ein vertraglicher Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art "Übrige Fonds für traditionelle Anlagen" gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen (KAG) vom 23. Juni 2006.

### Laufzeit

Dieses Produkt besteht auf unbestimmte Zeit. Die Fondsleitung oder die Depotbank können das Produkt jederzeit durch Kündigung des Fondsvertrags fristlos auflösen. Der Betrag, den Sie bei Kündigung erhalten, kann geringer sein als der investierte Betrag.

Weitere Informationen zur empfohlenen Mindesthaltedauer dieses Produkts sind im Abschnitt «Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?» enthalten.

### Ziele

Das Ziel dieses Produkts besteht darin, durch eine aktive Asset Allokation Gewinne zu erwirtschaften. Dafür verfolgt das Produkt eine Absolute Return Strategie. Zur Erreichung dieses Ziels investiert das Teilvermögen direkt und indirekt in Effekten, Derivate, strukturierte Produkte, kollektive Kapitalanlagen, Geldmarktinstrumente, Guthaben auf Sicht und auf Zeit und Edelmetalle sowie indirekt in Commodities. Der Aktienanteil kann in Phasen global steigender Aktienmärkte bis zu 80% betragen.

Das Produkt ist ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds Swiss Life Flex Funds (CH). Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Teilvermögen sind rechtlich voneinander getrennt. Das Produkt wird aktiv verwaltet. Die Anlageentscheide können im Rahmen des Anlageziels und der Anlagepolitik frei getroffen werden. Die Rendite des Produkts hängt in erster Linie von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab. Folgende Faktoren spielen in unterschiedlichem Ausmass eine Rolle: Entwicklung der Aktienmärkte und Dividendenausschüttungen, Zinssätze, Bonität der Emittenten der investierten Instrumente und Zinserträge sowie Veränderung von Rohwarenpreisen. Dabei kann der Fonds auch eine entgegengerichtete Positionierung einnehmen. Die Rendite kann ausserdem durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, sofern aktive oder ungesicherte Positionen bestehen. Die Erträge dieser Anteilsklasse werden ausgeschüttet.

### Anleger-Zielgruppe

Dieses Produkt eignet sich für Anleger mit ausreichenden Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf kollektive Kapitalanlagen und ähnliche Produkte sowie einem Anlagehorizont, der der empfohlenen Mindesthaltedauer entspricht. Sie streben in erster Linie einen absoluten Ertrag an und können zeitweilige Schwankungen und einen länger andauernden Rückgang des Nettoinventarwerts der Fondsanteile in Kauf nehmen. Die Anteilsklasse I Dis steht ausschliesslich qualifizierten Anlegern gemäss Art. 10 Abs. 3 und 3ter KAG offen.

### Depotbank

UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich.

## 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 4 Jahr(e) lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.**

Der Risikoindikator 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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in der Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Die Volatilität dieses gemischten Teilvermögens kann je nach Positionierung stark variieren. In der Vergangenheit zeigte das Teilvermögen eine durchschnittliche Volatilität im mittleren bis niedrigen Bereich. Das Teilvermögen hält meist Exposures zu mehreren Risikokategorien und schichtet die Positionierung in sich verändernden Marktsituationen massgebend um.

Dieses Produkt kann weiteren Risikofaktoren wie z.B. operationellen, politischen und rechtlichen Gegenparteirisiken sowie Nachhaltigkeitsrisiken ausgesetzt sein, die nicht im zusammenfassenden Risikoindikator enthalten sind.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Die Vergangenheit erlaubt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die Zukunft. Daher kann das tatsächliche Verlustrisiko stark variieren.

### Performance-Szenarien

**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 zurückerhalten könnten.

| Empfohlene Haltedauer:   |                                                                                                  | 4 Jahre                         |                                   |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel:          |                                                                                                  | CHF 10 000                      |                                   |
|                          |                                                                                                  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
| Szenarien                |                                                                                                  |                                 |                                   |
| Minimum                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                   |
| Stressszenario           | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | CHF 6 950                       | CHF 7 410                         |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -30.5%                          | -7.2%                             |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | CHF 9 020                       | CHF 7 530                         |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -9.8%                           | -6.8%                             |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | CHF 10 090                      | CHF 10 790                        |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 0.9%                            | 1.9%                              |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | CHF 11 480                      | CHF 11 610                        |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 14.8%                           | 3.8%                              |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Kundenberater oder Ihre Fondsvertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. August 2024 und 31. August 2025.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. Dezember 2018 und 30. Dezember 2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. August 2017 und 31. August 2021.

### Was geschieht, wenn Swiss Life Asset Management AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Anlegern dieses Produkts drohen bei einem Zahlungsausfall der Fondsleitung oder der Depotbank keine finanziellen Verluste, weil die Vermögenswerte des Teilvermögens als Sondervermögen gelten und nicht von einer möglichen Insolvenz dieser Parteien betroffen sind.

## 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 im Zeitverlauf 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 erhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- CHF 10 000 werden angelegt.

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | CHF 58                          | CHF 239                           |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0.6%                            | 0.6% 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 2.5% vor Kosten und 1.9% 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.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |                                                                                                                                                                                                                                                                     | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten                                                   | Wir erheben keine Ausgabekommission.                                                                                                                                                                                                                                | CHF 0                           |
| Ausstiegskosten                                                   | Wir erheben keine Rücknahmekommission.                                                                                                                                                                                                                              | CHF 0                           |
| Laufende Kosten pro Jahr                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.4% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                     | CHF 44                          |
| Transaktionskosten                                                | 0.1% 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. | CHF 14                          |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 |
| Erfolgsgebühren                                                   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.                                                                                                                                                                                                                | CHF 0                           |

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

### Empfohlene Haltedauer: 4 Jahr(e)

**Die empfohlene Mindesthaltedauer dieses Produkts ist 4 Jahre.** Dies ist die von uns empfohlene Mindesthaltedauer ausgehend vom Risiko und von der erwarteten Rendite des Produkts. Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist. Je nach Ihren Bedürfnissen und Einschränkungen kann es sein, dass für Sie eine andere Haltedauer geeignet ist. Daher empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen. Sie können die Anlage täglich (an Bankwerktagen) zurückgeben.

### Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller oder die Person haben, welche Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns: Swiss Life Asset Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich, [info@swisslife-am.com](mailto:info@swisslife-am.com).

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zum Produkt "Swiss Life Flex Funds (CH) - Dynamic Allocation (CHF hedged)" und zu den Anteilsklassen sowie den Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, den aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresbericht und weitere Informationen erhalten Sie kostenlos von der Fondsleitung und der Depotbank oder online auf [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com). Die Informationen sind in deutscher Sprache verfügbar. Den aktuellen Nettoinventarwert finden Sie online auf [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com).

Dieses Informationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Die Informationen über die historische Wertentwicklung und monatlich aktualisierte Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie online auf [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com). Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Erwerb oder zur Veräusserung des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch die Fondsleitung oder den Kundenberater.