



# Document d'Informations Clés

## Objectif

Le présent document d'informations contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère publicitaire. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

Nom du produit	Swiss Life Funds (CH) - Portfolio Global Income (CHF), un compartiment du fonds à compartiments multiples Swiss Life Funds (CH), classe de parts R Dis
Emetteur	Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich. Vous obtiendrez de plus amples informations par téléphone au +41 43 284 77 09 ou en ligne à l'adresse <a href="http://www.swisslife-am.com">www.swisslife-am.com</a> .
ISIN	CH0007294892
Autorité de surveillance	Swiss Life Asset Management SA dispose d'une autorisation de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA en tant que direction de fonds et représentante de placements collectifs étrangers.
Autorisation du produit	Ce produit est autorisé à être proposé en Suisse.

Le présent document d'informations clés correspond à l'état au 19 Décembre 2025.

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

Ce produit est un fonds ombrelle contractuel de droit suisse de type «Autres fonds en placements traditionnels» au sens de la loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux (LPCC) du 23 juin 2006.

### Durée

Ce produit est valable pour une durée indéterminée. La direction du fonds et la banque dépositaire peuvent dissoudre le produit à tout moment et sans préavis en résiliant le contrat de fonds de placement. Le montant que vous recevrez en cas de résiliation peut être inférieur au montant investi.

Vous trouverez de plus amples informations sur la durée de détention minimale recommandée pour ce produit au paragraphe «Combien de temps dois-je conserver le placement et puis-je retirer de l'argent de manière anticipée?».

### Objectifs

L'objectif de ce produit consiste à obtenir un revenu stable du point de vue du franc suisse grâce aux possibilités offertes par la diversification internationale. Pour atteindre cet objectif, le produit investit principalement de manière indirecte dans des obligations et actions suisses et étrangères ainsi que dans d'autres placements autorisés selon le contrat de fonds. La part d'actions s'établit entre 0% et 33% et fait l'objet d'un ajustement dynamique. Au moins 51% des investissements ont lieu via d'autres placements collectifs de capitaux. Des critères à la fois quantitatifs et qualitatifs sont appliqués lors de la sélection des fonds cibles.

Le produit est un compartiment du fonds à compartiments multiples Swiss Life Funds (CH). Les éléments de l'actif et du passif des compartiments sont juridiquement séparés. Le produit fait l'objet d'une gestion active. Les décisions de placement peuvent être prises librement dans le cadre de l'objectif et de la politique d'investissement. Le rendement du produit dépend en premier lieu de l'évolution des marchés des capitaux. Les facteurs suivants jouent un rôle plus ou moins important: l'évolution des marchés des actions et les distributions de dividendes, les taux d'intérêt et les revenus en intérêts, la solvabilité des émetteurs des instruments investis, l'évolution du marché immobilier suisse et de ses revenus locatifs ainsi que le développement de stratégies de placement alternatives. Le rendement peut également être influencé par les variations des taux de change, dans la mesure où il existe des positions actives ou non garanties. Les revenus de cette classe de parts sont distribués.

### Investisseurs cibles

Ce produit s'adresse aux investisseurs disposant de connaissances et d'expériences suffisantes dans le domaine des placements collectifs de capitaux et des produits similaires, et ayant un horizon de placement correspondant à la durée de détention minimale recommandée. Ils visent en premier lieu un revenu régulier et peuvent supporter des fluctuations temporaires et une baisse prolongée de la valeur nette d'inventaire des parts de fonds. La classe de parts R Dis est disponible à tous les investisseurs.

### Banque dépositaire

UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

### Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



**L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 an(s). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.**

L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque faible.

La volatilité de ce compartiment mixte est considérée comme faible en raison de la diversification de ce dernier. Les risques liés aux actions, à l'immobilier, au crédit, aux taux d'intérêt et aux placements alternatifs sont faibles.

Ce produit peut être exposé à d'autres facteurs de risque, tels que des risques de contrepartie opérationnels, politiques et juridiques ainsi que des risques en matière de durabilité, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur de risque récapitulatif.

Ce produit n'offre aucune protection contre les évolutions futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie du capital placé. Le passé ne permet pas de tirer de conclusions fiables pour l'avenir. Le risque de perte effectif peut donc fortement varier.

### Scénarios de performance

**Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.**

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

<b>Période de détention recommandée:</b>		<b>3 Ans</b>	
<b>Exemple d'investissement:</b>		<b>CHF 10 000</b>	
		<b>Si vous sortez après 1 an</b>	<b>Si vous sortez après 3 ans</b>
<b>Scénarios</b>			
<b>Minimum</b>	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
<b>Tensions</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 7 730	CHF 8 050
	Rendement annuel moyen	-22.7%	-7.0%
<b>Défavorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 8 550	CHF 9 150
	Rendement annuel moyen	-14.5%	-2.9%
<b>Intermédiaire</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10 180	CHF 10 250
	Rendement annuel moyen	1.8%	0.8%
<b>Favorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 11 090	CHF 11 790
	Rendement annuel moyen	10.9%	5.6%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 Septembre 2019 et 30 Septembre 2022.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 Mai 2019 et 31 Mai 2022.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 Décembre 2018 et 31 Décembre 2021.

### Que se passe-t-il si Swiss Life Asset Management AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les investisseurs qui ont investi dans ce produit ne risquent aucune perte financière en cas de défaut de paiement de la direction du fonds ou de la banque dépositaire, car les actifs du compartiment sont considérés comme des patrimoines séparés et ne sont pas concernés par une éventuelle insolvabilité de ces parties.

## Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement au fil du temps.

### Coûts au fil du temps

Le tableau présente les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). - que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- CHF 10 000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	CHF 128	CHF 383
Incidence des coûts annuels (*)	1.3%	1.3% chaque année

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2.0% avant déduction des coûts et de 0.8% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Ce montant vous sera communiqué.

### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne prélevons pas de commission d'émission.	CHF 0
Coûts de sortie	Nous ne prélevons pas de commission de rachat.	CHF 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.3% de la valeur de votre placement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	CHF 127
Coûts de transaction	0.0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	CHF 1
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'est prélevée pour ce produit.	CHF 0

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

**Période de détention recommandée: 3 an(s)**

**La durée de détention minimale recommandée pour ce produit est de 3 ans.** Il s'agit de la durée de détention minimale que nous recommandons sur la base du risque et du rendement attendu du produit. Veuillez noter que le rendement escompté n'est pas garanti. Selon vos besoins et vos restrictions, il se peut qu'une autre durée de détention soit adaptée. Nous vous recommandons donc de discuter de ce point avec votre conseiller à la clientèle. Le placement peut être restitué quotidiennement (les jours ouvrables bancaires).

### Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant le produit, son initiateur ou la personne qui vous l'a recommandé ou vendu, veuillez vous adresser à votre conseiller à la clientèle ou nous contacter à l'adresse suivante: Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, [info@swisslife-am.com](mailto:info@swisslife-am.com).

### Autres informations pertinentes

Des informations complémentaires sur le produit «Swiss Life Funds (CH) – Portfolio Global Income (CHF)» et sur les classes de parts, le prospectus avec contrat de fonds intégré, le dernier rapport annuel ou semestriel ainsi que d'autres informations sont disponibles gratuitement auprès de la direction du fonds et de la banque dépositaire ou en ligne sur [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com). Les informations sont disponibles en allemand et partiellement en français. Vous trouverez la valeur nette d'inventaire actuelle en ligne à l'adresse [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com).

Le présent document ne contient pas toutes les informations relatives à ce produit. Vous trouverez les informations sur la performance historique ainsi que les calculs des scénarios de performance précédents, actualisés chaque mois, à l'adresse [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com). Les informations contenues dans le présent document ne constituent en aucun cas une recommandation d'acquisition ou de vente du produit et ne remplacent en aucun cas un conseil individuel dispensé par la direction du fonds ou le conseiller à la clientèle.