

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Bond ESG Euro Corporates un comparto di Swiss Life Funds (LUX) (CHF) hedged R - Cap (Codice ISIN: LU0441499158)

Questo PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

Il prodotto è gestito da Swiss Life Asset Managers Luxembourg, parte del Gruppo Swiss Life, autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). La CSSF è responsabile della supervisione di Swiss Life Asset Managers Luxembourg in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni sul prodotto, vi invitiamo a fare riferimento al sito <https://invest.swisslife-am.com/> o a contattare telefonicamente il numero +352 26 75 85 0.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 1° gennaio 2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Il fondo è un comparto del fondo multicomparto Swiss Life Funds (LUX), una società d'investimento di tipo aperto, registrata in Lussemburgo come organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

Termine: Il presente prodotto non ha una data di scadenza specifica.

Swiss Life Asset Managers Luxembourg ha il diritto di risolvere il contratto unilateralmente. La Società si riserva il diritto di riscattare qualsiasi azione che sia o diventi di proprietà, direttamente o indirettamente, di Soggetti statunitensi o nel caso in cui la detenzione delle azioni da parte di un soggetto sia illegale o dannosa per gli interessi della Società o comunque vietata dallo Statuto.

Obiettivi

Il comparto mira a preservare il capitale e a generare un rendimento costante dagli investimenti incentrati sull'ESG.

Il Comparto fornisce informazioni ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il comparto investe in e/o è esposto a un portafoglio diversificato a livello globale di titoli di debito a tasso fisso e variabile e a breve termine emessi da società, denominati principalmente in euro con rating investment grade. Gli investimenti producono principalmente flussi periodici di ricavi da interessi.

I titoli sono emessi da società di tutto il mondo. Il Comparto non investe in azioni.

Potranno essere effettuati investimenti in valute diverse dall'euro, prevedendo tuttavia una copertura di queste valute rispetto alla moneta del fondo. Almeno due terzi del patrimonio del Comparto è investito secondo queste indicazioni.

Per realizzare il suo obiettivo, il Comparto potrà avvalersi di strumenti finanziari i cui prezzi dipendono dall'andamento di altri strumenti finanziari (derivati). Il Comparto può prestare titoli a terzi per scopi di gestione efficiente del patrimonio, ricorrendo a varie tecniche di prestito. In talune circostanze il Comparto può contrarre prestiti, in ogni caso entro il limite del 10% del patrimonio del Comparto. Gli investimenti in titoli convertibili sono limitati al 25% del patrimonio.

Il comparto è gestito attivamente e utilizza il Bloomberg Euro Aggregate Corporate TR Index come indice di riferimento. Il comparto non mira a replicare il suo indice di riferimento e le partecipazioni degli investimenti possono discostarsi da quelle dell'indice. Infatti, il gestore del portafoglio ha discrezionalità circa la composizione del relativo portafoglio, fatti salvi gli obiettivi, la politica e le restrizioni d'investimento specificati. Il gestore del portafoglio si avvale della propria discrezionalità per investire in società o settori non inclusi nell'indice di riferimento al fine di sfruttare opportunità di investimento specifiche.

Potete richiedere la vendita del prodotto su base giornaliera. Non è prevista la distribuzione di dividendi. Gli eventuali profitti generati dal prodotto verranno reinvestiti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Gli investitori target identificati dall'ideatore del PRIIP sono tutti gli investitori, compresi gli investitori di base, che hanno una conoscenza di base degli strumenti finanziari rilevanti e nessuna esperienza nel settore finanziario, ovvero sono adatti a un investitore inesperto. Un investitore di base può prendere una decisione di investimento informata sulla base della documentazione d'offerta regolamentata e autorizzata o con l'aiuto delle informazioni di base fornite dal punto vendita. L'investitore target deve essere in grado di sostenere le perdite, dato che il comparto non offre alcuna garanzia di capitale e l'orizzonte temporale dell'investimento è a medio termine (pari o inferiore a 5 anni).

Ulteriori informazioni sul prodotto

Depositario del Prodotto: Société Générale Luxembourg

Ulteriori informazioni sul prodotto, copie del prospetto, della relazione annuale più recente, di ogni relazione semestrale successiva, nonché degli ultimi prezzi delle azioni possono essere ottenute gratuitamente in lingua inglese, francese e tedesca sul sito <https://invest.swisslife-am.com/> o presso la sede legale di Swiss Life Asset Managers Luxembourg.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave si riferisce a un comparto di un Fondo. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatte per l'intero Fondo indicato all'inizio del Documento contenente le informazioni chiave.

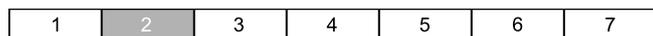
Le attività e le passività di ciascun comparto sono soggette a separazione legale da quelle degli altri comparti. Gli azionisti di un determinato comparto potrebbero non risentire di eventi relativi a qualsiasi altro comparto.

Scambio di azioni: avete il diritto di convertire le azioni detenute nel presente comparto in azioni di un altro comparto del Fondo. Per ulteriori informazioni su come esercitare tale diritto, si rimanda al prospetto informativo del Fondo.

Informazioni destinate agli investitori in Svizzera: Il rappresentante del Fondo in Svizzera è Swiss Life Asset Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo. Il servizio incaricato dei pagamenti del Fondo in Svizzera è UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurigo. Copie del prospetto, dello statuto, dei documenti contenenti le informazioni chiave e delle relazioni annuali e semestrali sono disponibili gratuitamente su richiesta presso l'agente rappresentante.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio presuppone che manteniate il prodotto per 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Indica la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di movimenti dei mercati o per insolvenza da parte nostra.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde a una classe di rischio basso. Questa classificazione valuta le perdite potenziali derivanti dalle performance future a un livello basso; inoltre è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influiscano su un'eventuale nostra insolvenza.

Gli altri rischi materialmente rilevanti per il prodotto non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio sono: rischi operativi, di custodia e di solvibilità.

Per il presente prodotto non è prevista alcuna protezione dall'andamento futuro dei mercati, per cui potreste perdere una parte o la totalità dell'investimento effettuato.

In caso di insolvenza da parte nostra, potreste perdere l'intero investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: CHF 10.000			
Scenari			
Minimo		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere una parte o la totalità dell'investimento effettuato.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.480 CHF -25,2%	7.250 CHF -6,2%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.930 CHF -20,7%	7.980 CHF(*) -4,4%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.560 CHF -4,4%	8.730 CHF(*) -2,7%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.220 CHF 2,2%	10.280 CHF(*) 0,6%

(*) Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra maggio 2017 e maggio 2022. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

Cosa accade se Swiss Life Asset Managers Luxembourg non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del prodotto sono custodite da Société Générale Luxembourg (il "Depositario"). In caso di insolvenza di Swiss Life Asset Managers Luxembourg (la "Società di gestione"), le attività del prodotto in custodia da parte del Depositario non saranno interessate. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario, o di chi agisce per suo conto, il prodotto potrebbe subire una perdita finanziaria. Tale rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che il Depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare le proprie attività da quelle del prodotto. Il Depositario sarà altresì responsabile nei confronti del prodotto e degli investitori per qualsiasi perdita derivante, tra l'altro, da negligenza, frode o mancato adempimento intenzionale dei propri obblighi (fatte salve alcune limitazioni).

In caso di inadempimento della Società di gestione o del Depositario, non è previsto alcun sistema di compensazione o garanzia per gli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- L'investimento è di CHF 10.000.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	672 CHF	1.332 CHF
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari all'0,1% prima dei costi e al -2,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,0% dell'importo investito/0 CHF).

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5,0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Sono compresi i costi di distribuzione dello 0,0% dell'importo investito/ 0 CHF.	Fino a CHF 500
Costi di uscita	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di uscita.	Nessuno
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% del valore dell'investimento all'anno. Questa cifra si basa sulle spese dell'esercizio chiuso al 31/08/2024. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.	113 CHF
Costi di transazione	0,6% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	59 CHF
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste commissioni di performance per il presente prodotto.	Nessuno

La commissione di conversione non sarà superiore allo 0,5% del valore delle azioni da convertire.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Tale duration corrisponde al periodo durante il quale è necessario mantenere l'investimento nel comparto al fine di ottenere un rendimento potenziale, riducendo al minimo il rischio di perdite. Tale duration dipende dal mix di attività, dall'obiettivo di gestione e dalla strategia d'investimento del comparto.

Potete richiedere la vendita del prodotto su base giornaliera. In caso di disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato, l'importo ricevuto potrebbe essere inferiore al previsto. Il periodo di detenzione raccomandato è una stima e non deve essere considerato come una garanzia o un'indicazione di performance, rendimento o livelli di rischio futuri.

Gli Azionisti possono richiedere il rimborso delle azioni in qualsiasi giorno di valutazione contattando il Conservatore del registro o l'Agente per i pagamenti locale, compilando il modulo di richiesta di rimborso e inviandolo al Conservatore del registro o all'Agente per i pagamenti locale via fax o per posta, affinché pervenga al Conservatore del registro entro le ore 15.00 (ora dell'Europa centrale) del giorno dell'ordine precedente un giorno di valutazione.

Come presentare reclami?

Qualora desideraste presentare un reclamo in merito al prodotto, alla condotta di Swiss Life Asset Managers Luxembourg o alla persona che vi ha fornito consulenza sul o venduto il prodotto, i dettagli della nostra procedura di gestione dei reclami sono disponibili all'indirizzo <https://www.swisslife-am.com/en/home/footer/policies-legal-entities.html>. Inoltre, è possibile presentare i reclami presso la nostra sede legale, 4a Rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg, o via e-mail all'indirizzo investor-services@swisslife-am.com.

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sui risultati ottenuti nel passato dal prodotto sono disponibili sul sito https://invest.swisslife-am.com/documents/Past_Performance/LUX/HST_PERF_LU0441499158_en.pdf. I dati relativi ai risultati ottenuti nel passato sono presentati per 10 anni.

I precedenti calcoli dello scenario di performance mensile del prodotto sono disponibili all'indirizzo https://invest.swisslife-am.com/documents/Scenario_Performance/LUX/SNR_PERF_LU0441499158_en.pdf.