



# Ausschüttungsinformation

## Swiss Life REF (DE) European Real Estate Living and Working

Stand: 26.11.2018

### Ausschüttung des Swiss Life Living + Working<sup>1</sup> am 26.11.2018

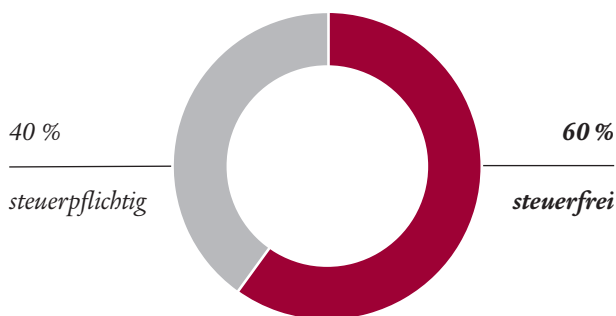
Am 30.06.2018 hat der Swiss Life Living + Working das Geschäftsjahr mit einer Performance von 3,5 % p. a. erfolgreich beendet. Seine Anleger erhalten am 26.11.2018 eine Ausschüttung i. H. v. 0,18 € je Anteil. Davon sind 60 % steuerfrei.

Nachfolgend eine detaillierte Übersicht:

#### Ausschüttung

Ausschüttungsdatum	26.11.2018
Ausschüttung je Anteil	0,1800 €
davon steuerfreier Anteil von 60 % (Teilfreistellung nach § 20 Abs. 3 Nr.1 InvStG)	0,1080 €
Steuerpflichtiger Anteil der Ausschüttung	0,0720 €
Bemessungsgrundlage der Kapitalertragssteuer	0,0720 €

#### Steuerfreier Anteil der Ausschüttung



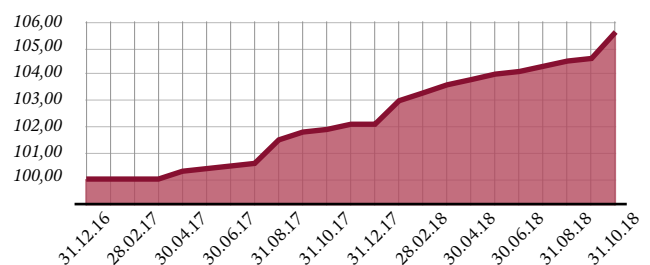
#### Weitere Anmerkung zur Gesamtausschüttung für das Geschäftsjahr 2017/2018

Neben der Ausschüttung vom 26.11.2018 in Höhe von 0,18 € je Anteil hat der Swiss Life Living + Working bereits am 31.12.2017 eine steuerlich bedingte Zwischenausschüttung in Höhe von 0,04 € je Anteil an seine Anleger vorgenommen. Ein Anleger der durchgängig investiert war, hat damit in Summe 0,22 € je Anteil als Gesamtausschüttung für das letzte Geschäftsjahr erhalten.

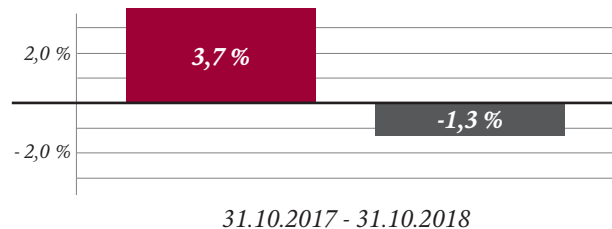
### Risiko- und Ertragsprofil (SRRI)<sup>2</sup>



### Wertentwicklung<sup>3</sup> seit Fondsauflegung (indexiert)



### Wertentwicklung (gesetzl. Darstellung)



■ Wertentwicklung brutto<sup>4</sup>  
■ Wertentwicklung netto (abzüglich Ausgabeaufschlag)<sup>5</sup>

Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

<sup>1</sup> Swiss Life REF (DE) European Real Estate Living and Working

<sup>2</sup> Dieser synthetische Risiko- und Ertragsindikator (SRRI) wird aus der Wertentwicklung der Vergangenheit berechnet. Die Risikoklasse 2 spiegelt die Volatilität des Fonds seit Auflegung wider, welche auf Basis der monatlichen Renditen ermittelt wurde.

<sup>3</sup> Indexierte Wertentwicklung seit Fondsauflegung (22.12.2016, Endwert siehe Stand), berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttungen sofort wieder angelegt).

<sup>4</sup> Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag; Ausschüttung sofort wieder angelegt).

<sup>5</sup> Modellrechnung: Anlagebetrag von 1.000 Euro und 5 % Ausgabeaufschlag, der beim Kauf anfällt und im 1. Jahr abgezogen wird. Der Ausgabeaufschlag kann im Einzelfall geringer sein. Zusätzlich können Depotgebühren für die Verwahrung der Anteile anfallen und die Wertentwicklung mindern.

## Fondsdaten

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH
Fondsname	Swiss Life REF (DE) European Real Estate Living and Working
ISIN	DE000A2ATC31
WKN	A2ATC3
Fondsart	Offener Immobilienfonds
Auflegungsdatum	22.12.16
Geschäftsjahr	01.07. - 30.06.
Fondswährung	Euro
Ausgabeaufschlag	bis zu 5 %
Ertragsverwendung	ausschüttend
Ausschüttung	jährlich
Verwaltungsvergütung	1 %
TER (Total Expense Ratio) <sup>6</sup>	1,42 %

<sup>6</sup> Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die historischen Zahlen für die Zukunft nicht aussagekräftig sind. Grundsätzlich enthalten laufende Kosten weder Kosten für An- und Verkäufe von Vermögensgegenständen (Transaktionskosten) noch Bewirtschaftungs- und Unterhaltskosten für Immobilien und Immobilien-Gesellschaften.

## Chancen

- In solide Immobiliensachwerte investieren, die weniger inflationsgefährdet sind als viele andere Anlageformen.
- Stabile Erträge bei geringen Wertschwankungen im Vergleich zu vielen anderen Anlageformen.
- Grundsätzlich börsentägliche Ausgabe neuer Anteile - schon mit kleinen Sparraten regelmäßig in große Immobilien investieren.
- Nach der Anlaufphase ist eine breite Risikostreuung der Immobilien über Länder, Standorte,

## Scope Award für den besten Product Launch

Der Swiss Life Living + Working ist erstmaliger Gewinner der Alternative Investment Awards in der Kategorie «Product Launch» und konnte mit seiner neuartigen Anlagestrategie die Jury überzeugen.



Nutzungsarten und Mieter geplant.

- Nach Einhaltung einer zweijährigen Mindesthaltedfrist und unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 12 Monaten können Anteile zurückgegeben werden. Die Rücknahme erfolgt vorbehaltlich einer Rücknahmeaussetzung börsentäglich.
- Steuerliche Vorteile durch einen teilweise steuerfreien Teil der Erträge möglich.

## Risiken

- Immobilien unterliegen Wertschwankungen. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für die Zukunft.
- Es bestehen übliche Immobilienrisiken wie schlechte Vermietbarkeit, mangelnde Zahlungsfähigkeit der Mieter, Projektentwicklungsrisiken oder Verschlechterung der Lagequalität.
- Während der zweijährigen Mindesthaltedfrist und der 12-monatigen Kündigungsfrist kann der Anteilwert sinken. Der Rücknahmepreis kann niedriger sein als der Ausgabepreis oder der

Rücknahmepreis zum Zeitpunkt der Kündigung. Anleger können auf geänderte Rahmenbedingungen (z. B. fallende Immobilienpreise) nur verzögert reagieren.

- Die Anteilrücknahme kann ausgesetzt werden, ggf. bis hin zur Auflösung des Fonds durch Veräußerung sämtlicher Vermögensgegenstände. Der den Anlegern zustehende Erlös nach Abwicklung kann erheblich unter dem investierten Kapital liegen.

Bei vorstehender Übersicht handelt sich um eine zusammengefasste Darstellung der wesentlichen Chancen und Risiken. Weitere Informationen, insbesondere eine ausführliche Beschreibung der Risiken sowie Erläuterungen zur steuerlichen Behandlung der Fondsanteile finden Sie im Verkaufsprospekt und in den Wesentlichen Anlegerinformationen. Anlegern und am Erwerb von Anteilen Interessierten wird ausdrücklich empfohlen, diese Informationen zu lesen und ggf. einen Anlage- und/oder Steuerberater zu konsultieren, bevor sie eine Anlageentscheidung treffen.

Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH

Jahnstraße 64, 63150 Heusenstamm

Tel. +49 6104 6487 123

Fax +49 6104 6487 499

kontakt-kvg@swisslife-am.com

www.livingandworking.de

SwissLife  
Asset Managers