



SwissLife  
Asset Managers

# Ausschüttungsinformation

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

Stand: 29.11.2021

Dieses Dokument wurde zu Werbezwecken erstellt.

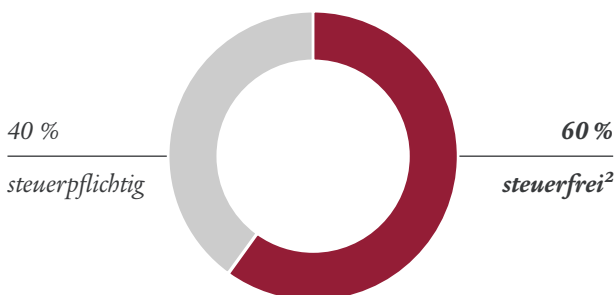
### Ausschüttung des Swiss Life Living + Working<sup>1</sup> am 29.11.2021

Am 30.06.2021 hat der Swiss Life Living + Working das Geschäftsjahr mit einer Performance von 2,0 % p. a. erfolgreich beendet. Seine Anleger erhalten am 29.11.2021 eine Ausschüttung i. H. v. 0,11 € je Anteil. Davon sind 60 % steuerfrei.

Nachfolgend eine detaillierte Übersicht:

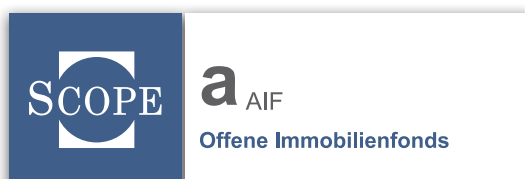
Ausschüttungsdatum	29.11.2021
Ausschüttung je Anteil	0,1100 €
davon steuerfreier Anteil von 60 % (Teilfreistellung nach § 20 Abs. 3 Nr.1 InvStG)	0,0660 €
Steuerpflichtiger Anteil der Ausschüttung	0,0440 €
Bemessungsgrundlage der Kapitalertragssteuer	0,0440 €

### Steuerfreier Anteil der Ausschüttung



### Scope Rating von a (AIF)

Scope bestätigt dem Living + Working ein solides Risiko-Rendite-Profil und bewertet die konsequente Umsetzung der sektoralen Diversifikation und die damit verbundene Ankaufspolitik positiv.

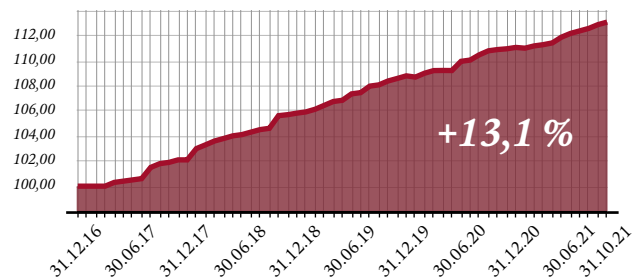


Stand: Dezember 2020

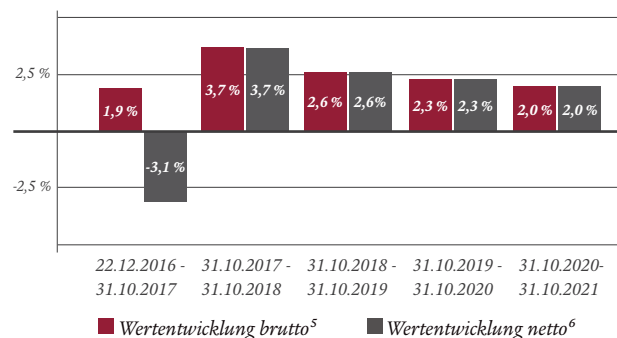
### Risiko- und Ertragsprofil (SRRI)<sup>3</sup>



### Wertentwicklung<sup>4</sup> seit Fondsauflegung (indexiert)



### Wertentwicklung (gesetzl. Darstellung)



Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

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

<sup>2</sup> Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängig und kann sich künftig ändern.

<sup>3</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>4</sup> Indexierte Wertentwicklung seit Fondsauflegung (22.12.2016, Endwert siehe Stand), berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttungen sofort wieder angelegt).

<sup>5</sup> Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag; Ausschüttung sofort wieder angelegt).

<sup>6</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	22.12.2016
Geschäftsjahr	01.07. - 30.06.
Fondswährung	Euro
Ausgabeaufschlag	bis zu 5 %
Ertragsverwendung	ausschüttend
Ausschüttung	jährlich
Verwaltungsvergütung	1 %
TER (Total Expense Ratio) <sup>1</sup>	1,27 %
Kategorisierung nach Offenlegungsverordnung (SFDR) <sup>2</sup>	Art. 8 Fonds

Hinweis: Der Fonds darf seine liquiden Mittel zu mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapieren anlegen, die von der Bundesrepublik oder einem der Bundesländer ausgegeben wurden.

<sup>1</sup> Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich um die Kosten, die im Geschäftsjahr des Fonds angefallen sind, das zum 30.6.2021 endete. Grundsätzlich enthalten laufende Kosten weder Kosten für An- und Verkäufe von Vermögensgegenständen (Transaktionskosten) noch Bewirtschaftungs- und Unterhaltskosten für Immobilien und Immobilien-Gesellschaften.

<sup>2</sup> Dieser Fonds berücksichtigt bei Auswahl und Bewirtschaftung der Immobilien auch ökologische, soziale und Governance Merkmale und ist damit als ESG-Produkt im Sinne des Art. 8 Verordnung (EU) 2019/2088 zu klassifizieren. Im Unterschied zu Produkten, die ausschließlich nachhaltige Investitionen anstreben, kann der Fonds im Rahmen seiner Anlagestrategie bei Investitionsentscheidungen Nachhaltigkeitsaspekte aber auch mit anderen Aspekten, insbesondere ökonomischen Gesichtspunkten, abwägen. Ihre Anlagenscheidung sollte daher nicht nur von Nachhaltigkeitsaspekten abhängen.

## 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, Nutzungsarten und Mieter geplant.

- Nach Einhaltung einer zweijährigen Mindesthaltefrist 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 Mindesthaltefrist 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 vorliegender Übersicht handelt es sich um eine verkürzte Darstellung der Chancen und Risiken. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Der Kauf von Anteilen an Investmentfonds erfolgt ausschließlich auf Grundlage der jeweils aktuellen gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen des Fonds. Die Verkaufsunterlagen stehen in deutscher Sprache auf der Homepage [www.livingandworking.de](http://www.livingandworking.de) in elektronischer Form zur Verfügung; dort finden Sie auch Informationen zu den Anlegerrechten und zu Sammelklage-Möglichkeiten. Sie können darüber hinaus kostenlos in Papierform unter der Telefonnummer + 49 69 2648642 123 oder per E-Mail unter: [kontakt-kvg@swisslife-am.com](mailto:kontakt-kvg@swisslife-am.com) angefordert werden und stehen auch bei der Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Frankfurt am Main zur Verfügung. Der Vertrieb der Fondsanteile kann künftig eingestellt werden.

Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH

Darmstädter Landstraße 125

60598 Frankfurt

Tel. +49 69 2648642 123

Fax +49 69 2648642 499

[kontakt-kvg@swisslife-am.com](mailto:kontakt-kvg@swisslife-am.com)

[www.livingandworking.de](http://www.livingandworking.de)