

Produkt-Info



SwissLife
Asset Managers



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

Offener Immobilienfonds

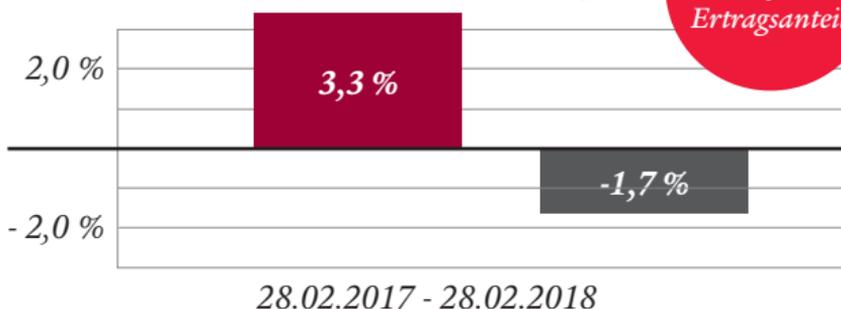
Neue Maßstäbe bei Offenen Immobilienfonds

Die Nachfrage nach Fonds für Immobiliensachwerte ist hoch, nicht zuletzt aufgrund der fehlenden Alternativen im aktuellen Niedrigzinsumfeld. Der Faktor Sicherheit stützt zusätzlich den Bedarf nach soliden Anlageformen.

Der Swiss Life Living + Working unterscheidet sich vor allem in seiner neuartigen Anlagestrategie mit Blick auf die Nutzungsarten sowie die geografische Durchdringung. Der richtige Nutzungsarten-Mix erwirtschaftet solide Rendite und schafft mehr Stabilität. Hinzu kommt: Der Fonds greift die Megatrends unserer Zeit auf und nutzt die Chancen des demografischen Wandels und der Urbanisierung.

Eine Investition in den Fonds macht sowohl für Anleger mit einem Fokus auf Stabilität Sinn, als auch für risikoaffine Anleger, die eine schwankungsarme Geldanlage zur Beimischung für ihr Portfolio suchen.

Wertentwicklung (gesetzl. Darstellung)

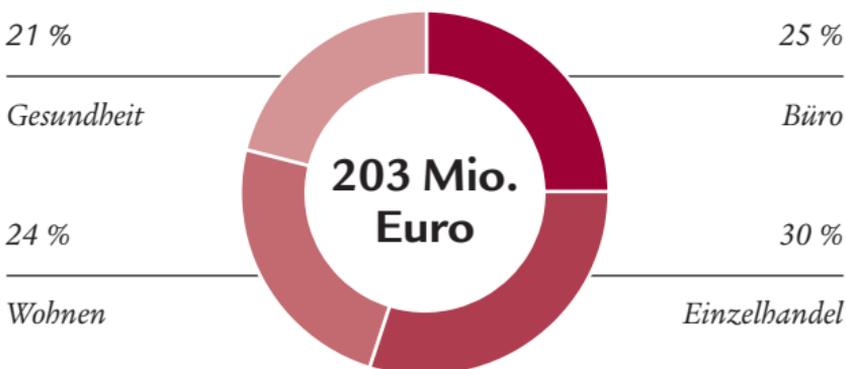


- Wertentwicklung brutto¹
- Wertentwicklung netto (abzüglich Ausgabeaufschlag)²



Living + Working Portfolio

Hauptnutzungsarten*



Gesundheit

Der demografische Wandel als Investitionschance in wirtschaftlich starken Regionen



Büro

Investitionen in individuelle und zeitgemäße Büro-Konzepte in attraktiven Städten



Wohnen

Potenziale des Megatrends Urbanisierung in Zuzugsregionen nutzen



Einzelhandel

Fokus auf regional dominierende Nahversorgungs- und Fachmarktzentren

*Erworbene Immobilien inkl. Neubauvolumen; beinhaltet Objekte, die angekauft sind, bei denen der Nutzen-Lasten-Übergang (d. h. der Übergang auf das Fondsvermögen) noch bevorsteht.

¹ Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag; Ausschüttung sofort wieder angelegt).

² Bei der Modellrechnung der Wertentwicklung für den Anleger (netto) für den angegebenen Zeitraum werden ein Anlagebetrag von 1.000 Euro und 5 % Ausgabeaufschlag unterstellt, der beim Kauf anfällt und im 1. Jahr abgezogen wird. Der Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag, der im Einzelfall geringer ausfallen kann. Zusätzlich können Depotgebühren zur Verwahrung der Anteile anfallen, welche die Wertentwicklung für den Anleger mindern können.

Chancen

- In solide Immobiliensachwerte investieren.
- Stabile Erträge bei geringen Wertschwankungen im Vergleich zu vielen anderen Anlageformen.
- Grundsätzlich börsentägliche Ausgabe neuer Anteilsscheine - schon mit kleinen Sparraten regelmäßig in große Immobilien investieren.
- Anlageform aufgrund der Assetklasse mit teilweise Inflationsschutz.
- 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 Anteil am Anlageerfolg 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 sich um eine verkürzte Darstellung der Chancen und Risiken. Diese Übersicht kann eine ausführliche und individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen. Ausführliche Informationen, insbesondere eine ausführliche Beschreibung der Risiken, finden Sie im aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, im Verkaufsprospekt und in den „Wesentlichen Anlegerinformationen“. Die Zeichnung der Anteile ist nur auf Grundlage der jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen möglich. Informationen und die jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen erhalten Sie kostenfrei bei Ihrer Beraterin, Ihrem Berater oder direkt bei uns.

«Der neue Swiss Life
Living + Working ist der
erste Offene Immobilienfonds
mit einer besonders
ausgewogenen Mischung
der Immobilienarten.»

Walter Seul
Director Fondsmanagement
Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH

Scope Award für den besten Product Launch

In der Kategorie Product Launch
hat der neue Immobilienfonds
Living + Working die Jury
überzeugt und den Scope Award
gewonnen.

Mehr Informationen zum Rating
erhalten Sie unter
www.livingandworking.de



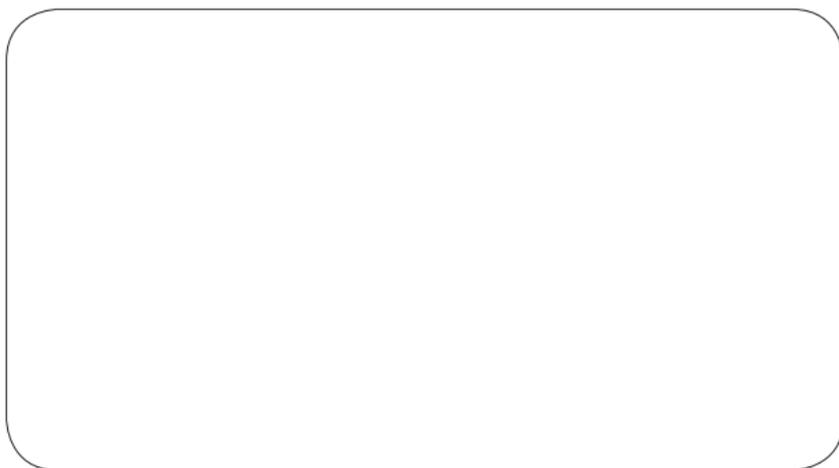
Fondsdaten auf einen Blick

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Swiss Life Kapitalverwaltungs- gesellschaft 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) ¹	1,33 %

¹ Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kosten-schätzung. Grundsätzlich enthalten laufende Kosten weder Kosten für An- und Verkäufe von Vermögensgegenständen (Transaktionskosten) noch Bewirtschaftungs- und Unterhaltskosten für Immobilien und Immobilien-Gesellschaften.



So fängt Zukunft an.



Swiss Life
Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH

kontakt-kvg@swisslife-am.com
www.livingandworking.de