

# 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

### Equity ESG Global Protect un comparto di Swiss Life Funds (LUX) (EUR) I - Cap (Codice ISIN: LU1341172499)

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://funds.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 2024.

## 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

L'obiettivo del Comparto è generare una crescita del capitale a lungo termine tramite investimenti azionari incentrati sui criteri ESG.

Il comparto si qualifica come prodotto di cui all'Articolo 8 ai sensi del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR). Il comparto investe in e/o è esposto a un portafoglio di titoli azionari.

Tali investimenti provengono da qualsiasi parte del mondo, da qualsiasi mercato azionario nazionale quotato e riconosciuto.

Il comparto investe almeno due terzi del proprio patrimonio in società di tutto il mondo le cui azioni sono quotate a livello internazionale. Il portafoglio sarà sistematicamente coperto mediante strategie di opzioni.

Per realizzare il suo obiettivo, il Comparto potrà avvalersi di strumenti finanziari i cui prezzi dipendono dall'andamento di altri strumenti finanziari (derivati). L'utilizzo di strumenti derivati a scopo di copertura non comporta una riduzione della quota di due terzi, come indicato in precedenza. Nonostante l'attuazione di una strategia di copertura, non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo d'investimento del comparto venga effettivamente raggiunto. Non è possibile escludere una perdita di valore. 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.

Il Comparto è gestito attivamente (il gestore del portafoglio ha discrezionalità circa la composizione del suo portafoglio, subordinatamente agli obiettivi, alle politiche e alle restrizioni di investimento stabilite) senza correlazione a un parametro di riferimento.

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 dal produttore 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 (fino a 5 anni). Questa classe di azioni è riservata agli investitori istituzionali.

### 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://funds.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 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio. Questa classificazione valuta le perdite potenziali derivanti dalle performance future a un livello medio; inoltre le cattive condizioni di mercato potrebbero influire su un'eventuale nostra insolvenza.

**Il rischio valutario.** La valuta di questo prodotto potrebbe essere diversa da quella del vostro Paese. Poiché i pagamenti possono essere effettuati nella valuta di questo prodotto e non in quella del vostro Paese, il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore sopra riportato.

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 e di un parametro di riferimento idoneo 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: EUR 10.000			
<b>Scenari</b>			
<b>Minimo</b>		Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere una parte o la totalità dell'investimento effettuato.	
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>5.100 EUR</b> -49,0%	<b>3.850 EUR</b> -17,4%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>8.640 EUR</b> -13,6%	<b>9.040 EUR(*)</b> -2,0%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>10.340 EUR</b> 3,4%	<b>15.720 EUR(*)</b> 9,5%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>13.660 EUR</b> 36,6%	<b>18.460 EUR(*)</b> 13,0%

(\*) Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento (in riferimento al parametro di riferimento: MSCI World Net (EURO) Index Level) tra dicembre 2021 e ottobre 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento (in riferimento al parametro di riferimento: MSCI World Net (EURO) Index Level) tra giugno 2014 e giugno 2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento (in riferimento al parametro di riferimento: MSCI World Net (EURO) Index Level) tra ottobre 2016 e ottobre 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 EUR 10.000.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	575 EUR	961 EUR
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,8%	1,9% 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 al 11,4% prima dei costi e al 9,5% 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 EUR).

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	5,0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Sono compresi i costi di distribuzione dello 0,0% dell'importo investito/ 0,0 EUR.	Fino a EUR 500
<b>Costi di uscita</b>	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di uscita.	Nessuno
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,7% del valore dell'investimento all'anno. Questa cifra si basa sulle spese dell'esercizio chiuso al 31/08/2023. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.	65 EUR
<b>Costi di transazione</b>	0,1% 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.	10 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	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 [VL\\_SLFM\\_Risk\\_Oversight@swisslife-am.com](mailto:VL_SLFM_Risk_Oversight@swisslife-am.com).

## Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sui risultati ottenuti nel passato dal prodotto sono disponibili sul sito [https://funds.swisslife-am.com/documents/Past\\_Performance/LUX/HST\\_PERF\\_LU1341172499\\_en.pdf](https://funds.swisslife-am.com/documents/Past_Performance/LUX/HST_PERF_LU1341172499_en.pdf). I dati relativi ai risultati ottenuti nel passato sono presentati per 7 anni.

I precedenti calcoli dello scenario di performance mensile del prodotto sono disponibili all'indirizzo [https://funds.swisslife-am.com/documents/Scenario\\_Performance/LUX/SNR\\_PERF\\_LU1341172499\\_en.pdf](https://funds.swisslife-am.com/documents/Scenario_Performance/LUX/SNR_PERF_LU1341172499_en.pdf).