



## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:		5 Jahre CHF 10,000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren</b>		
<b>Stressszenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2,850 CHF	1,850 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-71.51%	-28.66%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,350 CHF	5,390 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16.5%	-11.63%
<b>Mittleres Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,400 CHF	12,620 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.99%	4.76%
<b>Optimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12,420 CHF	13,810 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	24.24%	6.66%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Aufgrund des Marktrisikos können Sie den angelegten Betrag während der empfohlenen Haltedauer von 5 Jahren ganz oder teilweise verlieren.

- **Stressszenario:** zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
- **Pessimistisches Szenario:** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2022 und Oktober 2023
- **Mittleres Szenario:** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2015 und Mai 2020
- **Optimistisches Szenario:** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2013 und Oktober 2018

## Was geschieht, wenn Swiss Finance & Property Funds Ltd. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Dieses Produkt ist ein Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art "Immobilienfonds" gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen (Kollektivanlagengesetz, KAG) vom 23. Juni 2006. Anlegern, die in dieses Produkt investiert haben, droht bei einem Ausfall der Fondsleitung kein finanzieller Verlust, da das Fondsvermögen als Spezialfonds eingestuft wird und nicht von einer möglichen Insolvenz des Herstellers betroffen ist.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: in 2024 würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt. 10,000 CHF werden angelegt.

Anlage 10,000 CHF		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	599 CHF	2,979 CHF
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	5.99 %	4.6 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der Laufzeit aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9.36 % vor Kosten und 4.76 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	5.0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen (Höchstsatz bei Ausgabe neuer Anteile).	500 CHF
<b>Ausstiegskosten</b>	5.0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird (Höchstsatz bei der Rücknahme von Anteilen).	500 CHF
Laufende Kosten [pro Jahr]		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0.9 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	90 CHF
<b>Transaktionskosten</b>	3.09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	309 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Investition entwickelt. Die obige aggregierte Kostenschätzung beinhaltet den Durchschnitt der letzten 5 Jahre. Für dieses Produkt gibt es keine Performancegebühr.	0 CHF

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 5 Jahre. Das ist der Zeitraum, in dem eine Anlage in dem Produkt erwartungsgemäss die Gewinnschwelle erreicht. Bitte beachten Sie, dass diesbezüglich keine Garantie abgegeben wird. Je stärker Ihre tatsächliche Haltedauer von der empfohlenen Haltedauer des Produkts abweicht, desto stärker wird auch ihr tatsächliches Verlustrisiko von den Produktannahmen abweichen. Wenn Sie es wünschen, können Sie vor der empfohlenen Haltedauer (auf das Ende eines Rechnungsjahres unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 12 Monaten) eine Rückgabe zum Nettoinventarwert des Produkts vornehmen. Je nach Ihren Bedürfnissen und Einschränkungen kann es sein, dass eine völlig andere Haltedauer für Sie geeignet ist. Daher empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen. Für dieses Produkt gibt es einen Sekundärmarkt, das heisst die Anteile des Immobilienfonds sind unter dem Ticker SFR an der Schweizer Börse (SIX Swiss Exchange) kotiert und werden börsentäglich gehandelt.

## Wie kann ich mich beschweren?

Jede Beschwerde bezüglich der Person, die das Produkt berät oder verkauft, kann direkt an diese Person gerichtet werden. Jede Beschwerde bezüglich des Produkts oder dieses Dokuments kann an die folgende Adresse gerichtet werden: Swiss Finance & Property Funds AG, Seefeldstrasse 275, 8008 Zürich. Anleger werden darauf hingewiesen, dass eine Beschwerde auch per E-Mail an [info@sfp.ch](mailto:info@sfp.ch) gerichtet werden kann.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über SF Retail Properties Fund (CHF Distributing), der "Prospekt mit integriertem Fondsvertrag" (Fondsdokumente) und die aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresberichte sowie weitere Informationen können Sie kostenlos erhalten bei Swiss Finance & Property Funds AG, der Depotbank, den Vertreibern oder online unter [www.sfp.ch](http://www.sfp.ch).

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen nicht die individuelle Beratung durch Ihre Bank oder Ihren Berater. Das Angebot dieses Produkts wurde nicht gemäß dem U.S. Securities Act von 1933 registriert. Dieses Produkt darf weder direkt noch indirekt in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an US-Personen angeboten oder verkauft werden. Der Begriff „US-Person“ ist in Regulation S des U.S. Securities Act von 1933 in der jeweils gültigen Fassung definiert.