

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Balance (EUR) R - Cap (ISIN: LU0362483603), ein Fonds des Swiss Life Index Funds (LUX)

Dieser Fonds wird von Swiss Life Fund Management (LUX) S.A., Luxembourg, verwaltet.  
Die Gesellschaft gehört zur Swiss Life Group.

### Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel ist die Erwirtschaftung eines im Verhältnis zum Risiko mittel- bis langfristig hohen Ertrags.

Der Fonds investiert mindestens 2/3 seines Vermögens in andere Fonds, welche ihrerseits Aktien- und Anleihenindizes nachbilden. Höchstens 1/3 des Fondsvermögens darf in andere Finanzinstrumente angelegt werden. Der Fonds investiert mindestens 30% des Vermögens in Geldmarktinstrumente, Anleihen und ähnliche Schuldtitel. Diese Politik kann auch indirekt über den Erwerb von Fonds umgesetzt werden.

Der Fonds darf zur Erreichung des Anlageziels Finanzinstrumente einsetzen, deren Preis von der Wertentwicklung anderer Finanzinstrumente abhängt (Derivate).

Zum Zweck einer effizienten Verwaltung kann der Fonds Wertschriften an Dritte ausleihen und bedient sich dazu verschiedener Techniken.

Der Fonds darf unter gewissen Umständen Kredite aufnehmen. Diese sind auf maximal 10% des Fondsvermögens beschränkt.

#### Weitere wichtige Informationen:

- Dieser Fonds ist für Anleger geeignet, welche den EUR als Heimwährung ansehen.
- Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 3, besser aber 5 Jahren, aus dem Fonds zurückziehen wollen.
- Die Anleger können ihre Anteile an jedem Bankarbeitstag in Luxembourg zurückgeben.
- Anteilsausgaben werden an jedem Bankarbeitstag in Luxembourg vorgenommen.
- Gewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern zur Wiederanlage im Fonds belassen.

### Risiko- und Ertragsprofil

Niedriges Risiko Höheres Risiko

←-----→

Typischerweise niedrigere Erträge Typischerweise höhere Erträge



Ein Risikoniveau von 4 stellt ein mittleres Risiko mit einem mittleren Ertragspotential dar.

Die Anlagen sind breit gestreut und die Auswahl der aussichtsreichsten Märkte erfolgt dynamisch. Mit den Investitionen in Aktienmärkte werden Gewinnchancen gewahrt und die Anlagen in Zinsmärkte sichern die Erträge.

Wir bitten Sie, insbesondere die folgenden Hinweise zu beachten:

Die tiefste Risikokategorie ist nicht gleichbedeutend mit einer risikofreien Anlage.

Der Risikoindikator beruht auf historischen Daten und gibt keine Hinweise für die künftige Entwicklung des Risikoprofils.

Die errechnete Risikokategorie stellt eine Momentaufnahme dar, welche sich in Zukunft verändern kann.

Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass der neben stehende Risikoindikator die folgenden Faktoren nicht berücksichtigt:

- Anleihen und ähnliche Finanzinstrumente beinhalten u.a. ein Bonitätsrisiko. Bei dessen Beurteilung werden eigene und fremde Analysen verwendet.
- Grosse Schwankungen der Finanzmärkte können die Veräusserbarkeit der Investitionen des Fonds beeinträchtigen. In ausserordentlichen Fällen kann dies eine Einschränkung der Rückgabemöglichkeit für die Anleger bedeuten.
- Die Vermögenswerte werden von der Depotbank aufbewahrt. Sie kann mit der Aufbewahrung Dritte beauftragen. Dieses Vorgehen beinhaltet ein überschaubares betriebliches Risiko.
- Die Risiken des Fonds werden durch ein angemessenes Risikomessverfahren überwacht.
- Der Fonds weist trotz Vorkehrungen betriebliche Risiken auf: Dazu gehören z.B. höhere Gewalt, Fehlverhalten.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten erlauben die effiziente Verwaltung des Fonds sowie dessen Vertrieb und Vermarktung. Diese Kosten vermindern die Wertentwicklung Ihrer Anlage.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

<b>Ausgabekommission</b>	5,00%
<b>Rücknahmekommission</b>	keine

Dabei handelt es sich um Höchstansätze, die Ihnen vor Ihrer Anlage als Ausgabekommission abgezogen werden können.

### Laufende jährliche Kosten zu Lasten des Fonds:

<b>Laufende Kosten</b>	1,75 %
------------------------	--------

**Special fee agreements:** keine

**An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren:**  
keine

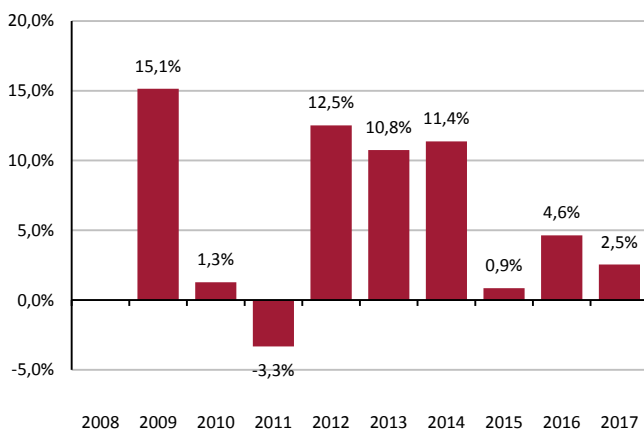
Unter Umständen werden Ihnen tiefere Ansätze in Rechnung gestellt. Ihr Berater kann Ihnen weitere Informationen vermitteln.

Weitere Informationen entnehmen Sie dem vollständigen Prospekt (s. Abschnitt "Gebühren und Kosten"), welcher über die Website [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com) abrufbar ist.

Bei den ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Berechnung, welche am 29.12.2017 letztmals durchgeführt wurde. Sie beinhalten alle Kosten des vergangenen Geschäftsjahres. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr schwanken. In der Zahl nicht enthalten sind:

- Kosten aufgrund von Wertpapierkäufen oder -verkäufen; ausser solche in andere Fonds.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



### Zusatzinformationen:

- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Erfolge.
- Einmalige Kosten sind nicht berücksichtigt.
- Gründungsjahr der Anteilsklasse: 2008.
- Wertentwicklung berechnet in: EUR.

## Praktische Informationen

- Als Depotbank wurde die Société Générale Bank & Trust SA, Luxemburg, ernannt.
- Weitere Informationen über den Fonds (Prospekt, Jahres- und Halbjahresberichte, Fondspreise, etc.) können kostenlos unter [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com) abgerufen werden. Die Informationen sind in Deutsch und Englisch verfügbar.
- Der Rücknahmepreis wird an jedem Bankwerktag im Internet unter [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com) veröffentlicht. Sonstige Informationen werden auf [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com) publiziert.
- Beachten Sie, dass die Steuervorschriften am Fondsdomizil Ihre persönliche Steuersituation beeinflussen können. Der Fonds unterliegt der luxemburgischen Tax d'abonnement von 0.05% pro Jahr des Nettovermögens der Anteilsklasse.
- Swiss Life Fund Management (LUX) S.A., Luxemburg, kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.
- Ein Umtausch in andere Fonds ist jederzeit zulässig. Dabei fallen folgende Kommissionen an: keine. Weitere Informationen zum Umtausch von Anteilen können wie folgt bezogen werden: [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com).
- Informationen zur Vergütungspolitik können über die folgende Webseite <https://www.swisslife-am.com/de/sf/contact.html> eingesehen werden.
- Dieser Fonds ist Bestandteil der Swiss Life Index Funds (LUX). Die Fonds sind rechtlich voneinander getrennt und wirtschaftlich unabhängig.

Dieser Fonds ist im Grossherzogtum Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert

Swiss Life Fund Management (LUX) S.A., Luxemburg, ist in Luxemburg als Verwaltungsgesellschaft zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 09.02.2018.