

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente foglio informativo offre informazioni essenziali su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale pubblicitario. Queste informazioni sono richieste dalla legge per aiutare l'investitore a comprendere la natura, i rischi, i costi e i potenziali profitti e perdite di questo prodotto e per favorire un confronto con altri prodotti.

Prodotto

Nome prodotto	Swiss Life Funds (CH) - Portfolio Global Balanced (CHF), un comparto del fondo multicomparto Swiss Life Funds (CH), classe di quote R Dis
Ideatore	Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo. Ulteriori informazioni sono reperibili telefonicamente al numero +41 43 284 77 09 o online all'indirizzo www.swisslife-am.com.
ISIN	CH0007294918
Autorità di vigilanza	Swiss Life Asset Management SA dispone dell'autorizzazione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA quale direzione di fondi e rappresentante di investimenti collettivi di capitale esteri.
Approvazione del prodotto	Questo prodotto è ammesso all'offerta in Svizzera.

Il presente foglio informativo corrisponde alla situazione al 19 dicembre 2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un fondo multicomparto contrattuale di diritto svizzero del tipo «altri fondi per investimenti tradizionali» ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LlCol) del 23 giugno 2006.

Termine

Questo prodotto ha una durata indeterminata. La direzione del fondo o la banca depositaria possono sciogliere il prodotto in qualsiasi momento disdicendo il contratto del fondo senza preavviso. L'importo che si riceve in caso di disdetta può essere inferiore all'importo investito.

Ulteriori informazioni sul periodo di detenzione minimo raccomandato di questo prodotto sono riportate alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?».

Obiettivi

L'obiettivo di questo prodotto consiste nella realizzazione di un reddito stabile dal punto di vista del franco svizzero, utilizzando le possibilità della diversificazione internazionale. Per raggiungere questo obiettivo il prodotto colloca in prevalenza indirettamente in azioni e obbligazioni svizzere ed estere nonché in altri investimenti ammessi secondo il contratto del fondo. La quota azionaria si colloca tra il 30% e il 60% e viene adeguata dinamicamente. L'investimento avviene per almeno il 51% tramite altri investimenti collettivi di capitale. La selezione dei fondi target è basata su criteri sia quantitativi sia qualitativi.

Il prodotto è un comparto del fondo multicomparto Swiss Life Funds (CH). I valori patrimoniali e le passività dei comparti sono separati sotto il profilo giuridico. Il prodotto viene gestito attivamente. Le decisioni d'investimento possono essere prese liberamente nell'ambito dell'obiettivo e della politica d'investimento. Il rendimento del prodotto dipende in primo luogo dall'andamento dei mercati dei capitali. I seguenti fattori influenzano il rendimento, in misura diversa: andamento dei mercati azionari e distribuzioni dei dividendi, tassi d'interesse e interessi attivi, solvibilità degli emittenti degli strumenti investiti, sviluppo del mercato immobiliare svizzero e dei suoi redditi locativi nonché sviluppo di strategie d'investimento alternative. Il rendimento può essere influenzato anche dalle oscillazioni dei tassi di cambio, se vi sono posizioni attive o non garantite. I proventi di questa classe di quote vengono distribuiti.

Gruppo di investitori destinatari

Questo prodotto è indicato per investitori con conoscenze ed esperienze sufficienti in merito a investimenti collettivi di capitale e prodotti analoghi nonché un orizzonte d'investimento corrispondente al periodo di detenzione minimo raccomandato. In prima linea mirano a proventi correnti e sono disposti ad accettare fluttuazioni temporanee e un prolungato calo del valore d'inventario netto delle quote di fondo. La classe di quote R Dis è aperta a tutti gli investitori.

Banca depositaria

UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurigo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio si basa sull'ipotesi che il prodotto venga conservato per 4 anni/i. In caso di liquidazione anticipata dell'investimento, il rischio effettivo può differire notevolmente e l'importo ricevuto può essere inferiore.

L'indicatore di rischio aiuta a valutare il rischio associato a questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità di perdere denaro con questo prodotto in considerazione di un determinato sviluppo dei mercati.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 3 su una scala da 1 a 7. 3 corrisponde a una classe di rischio medio-bassa.

La volatilità di questo comparto, data la sua diversificazione, viene considerata da media a bassa. I rischi azionari, i rischi immobiliari, i rischi di credito, i rischi su tassi d'interesse e i rischi legati agli investimenti alternativi si collocano nella fascia medio-bassa.

Questo prodotto può essere esposto ad altri fattori di rischio, come i rischi operativi, politici e giuridici correlati alla controparte nonché i rischi di sostenibilità, che non sono compresi nell'indicatore sintetico del rischio.

Questo prodotto non offre alcuna protezione contro future evoluzioni del mercato ed è quindi possibile una perdita parziale o totale del capitale investito. Il passato non consente di trarre conclusioni affidabili per il futuro. Pertanto, il rischio di perdita effettivo può variare notevolmente.

Performance Scenari

Il risultato finale di questo prodotto dipende dalla futura evoluzione del mercato. Il futuro andamento del mercato è incerto e non è prevedibile con certezza.

Lo scenario pessimistico, medio e ottimistico raffigurato illustra la performance peggiore, media e migliore per il prodotto negli ultimi 10 anni. In futuro i mercati potrebbero evolversi in modo completamente diverso. Lo scenario di stress mostra ciò che si potrebbe ottenere in condizioni di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato:		4 Anni	
Esempio di investimento:		CHF 10 000	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 6 990	CHF 7 040
	Rendimento medio per ciascun anno	-30.1%	-8.4%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 8 450	CHF 9 450
	Rendimento medio per ciascun anno	-15.5%	-1.4%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 10 280	CHF 10 820
	Rendimento medio per ciascun anno	2.8%	2.0%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 11 700	CHF 12 180
	Rendimento medio per ciascun anno	17.0%	5.1%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma in alcuni casi non tutti i costi che devono essere pagati al proprio o alla propria consulente alla clientela o al proprio ufficio di distribuzione fondi. Non viene presa in considerazione nemmeno la situazione fiscale personale dell'investitore o dell'investitrice, che può ripercuotersi sull'importo realizzato alla fine.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 ottobre 2019 e il 31 ottobre 2023.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29 maggio 2020 e il 31 maggio 2024.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 agosto 2017 e il 31 agosto 2021.

Cosa accade se Swiss Life Asset Management AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Gli investitori di questo prodotto non corrono il rischio di perdite finanziarie in caso di insolvenza della direzione del fondo o della banca depositaria, perché i valori patrimoniali del subfondo sono considerati patrimonio separato e non sono toccati da una possibile insolvenza di queste parti.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto oppure offre consulenza in merito può addebitare ulteriori costi. In tal caso, tale persona vi informerà dei costi e spiegherà in che modo incideranno sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

La tabella mostra gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità del vostro investimento, dal periodo di 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 abbiamo ipotizzato che il prodotto registri la performance indicata nello scenario moderato.

- CHF 10 000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	CHF 155	CHF 634
Incidenza annuale dei costi (*)	1.6%	1.5% 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 3.7% al lordo dei costi e al 2.0% al netto dei costi.

Potremmo suddividere una parte dei costi tra noi e la persona che vende il prodotto per coprire i servizi erogati. L'importo sarà comunque comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non riscuotiamo alcuna commissione di emissione.	CHF 0
Costi di Uscita	Non riscuotiamo alcuna commissione di riscatto.	CHF 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.5% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	CHF 153
Costi di transazione	0.0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo gli asset sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo dipende da quanto compriamo e vendiamo.	CHF 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non viene riscossa alcuna commissione di performance.	CHF 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 4 Anno(i)

Il periodo di detenzione minimo raccomandato di questo prodotto è di 4 anni. Si tratta del periodo di detenzione minimo da noi raccomandato in base al rischio e al rendimento atteso del prodotto. Si prega di osservare che il rendimento atteso non è garantito. A seconda delle proprie esigenze e limitazioni, è possibile che sia appropriato un periodo di detenzione diverso. Consigliamo, pertanto, di discutere questo punto con il proprio o la propria consulente alla clientela. È possibile restituire l'investimento ogni giorno (nei giorni lavorativi bancari).

Come presentare reclami?

In caso di reclami sul prodotto, sul produttore o sulla persona che ha consigliato o venduto il prodotto, preghiamo di rivolgersi al proprio o alla propria consulente alla clientela o di contattarci: Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo, info@swisslife-am.com.

Altre informazioni pertinenti

Maggiori informazioni sul prodotto «Swiss Life Funds (CH) – Portfolio Global Balanced (CHF)» e sulle classi di quote nonché il prospetto con il contratto del fondo integrato, l'attuale rapporto annuale o semestrale e ulteriori informazioni sono disponibili gratuitamente presso la direzione del fondo e la banca depositaria oppure online su www.swisslife-am.com. Le informazioni sono disponibili in tedesco e, in parte, in francese. L'attuale valore d'inventario netto è disponibile online su www.swisslife-am.com.

La presente scheda informativa non contiene tutte le informazioni relative a questo prodotto. Le informazioni relative all'evoluzione storica del valore e i calcoli aggiornati mensilmente dei precedenti scenari di performance sono disponibili online su www.swisslife-am.com. Le informazioni contenute nel presente documento non costituiscono in alcun modo una raccomandazione all'acquisto o alla vendita del prodotto e non sostituiscono la consulenza individuale da parte della direzione del fondo o del/la consulente alla clientela.