

Chancen

- In solide Immobiliensachwerte investieren, die weniger inflationsgefährdet sind als viele andere Anlageformen.
- Stabile Erträge bei geringen Wertschwankungen im Vergleich zu vielen anderen Anlageformen.
- Grundsätzlich börsentägliche Ausgabe neuer Anteile – schon mit kleinen Sparraten regelmäßig in große Immobilien investieren.
- Nach der Anlaufphase ist eine breite Risikostreuung der Immobilien über Länder, Standorte 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 Teil der Erträge möglich.

Bei vorstehender Übersicht handelt es sich um eine zusammengefasste Darstellung der wesentlichen Chancen und Risiken. Weitere Informationen, insbesondere eine ausführliche Beschreibung der Risiken sowie Erläuterungen zur steuerlichen Behandlung der Fondsanteile finden Sie im Verkaufsprospekt und in den Wesentlichen Anlegerinformationen. Anlegern und am Erwerb von Anteilen Interessierten wird ausdrücklich empfohlen, diese Informationen zu lesen und ggf. einen Anlage- und/oder Steuerberater zu konsultieren, bevor sie eine Anlageentscheidung treffen.



Mühlental, Flensburg

Keine Anlageberatung

Der Inhalt dieser Unterlage dient ausschließlich der allgemeinen Information über die Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH und den Fonds Swiss Life REF (DE) European Living. Diese Informationen können und sollen eine individuelle Beratung durch hierfür qualifizierte Personen nicht ersetzen. Sie stellen keine Anlageberatung, keine Rechts- oder Steuerberatung und keine Kaufempfehlung dar. Erwerb von Anteilen nur auf Grundlage von Verkaufsprospekt und wesentlichen Anlegerinformationen. Der Kauf von Anteilen an Investmentfonds erfolgt ausschließlich auf Grundlage der jeweils aktuellen gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen des Fonds. Verkaufsunterlagen in diesem Sinne sind die wesentlichen Anlegerinformationen, der Verkaufsprospekt, die allgemeinen und besonderen Anlagebedingungen, die dem Verkaufsprospekt beigelegt sind, sowie der jeweils vorherige Jahresbericht und ggf. nachfolgende Halbjahresbericht. Die Verkaufsunterlagen für den Swiss Life REF (DE) European Living stehen in deutscher Sprache auf der Homepage www.european-living.de in elektronischer Form zur Verfügung. Sie können darüber hinaus kostenlos in Papierform unter der Telefonnummer +49 69 2648642-123 oder per E-Mail unter: kontakt-kvg@swisslife-am.com angefordert werden und stehen auch bei der Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Frankfurt am Main, zur Verfügung.

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 Anteiltrücknahme 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.



Fondsdaten auf einen Blick

Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Swiss Life Kapitalverwaltungs-gesellschaft mbH
Fondsname	Swiss Life REF (DE) European Living
ISIN / WKN	DE000A2PF2K4 / A2PF2K
Fondsart	offener Immobilienfonds
Auflegungsdatum	08. Oktober 2019
Geschäftsjahr	1. April bis 31. März
Fondswährung	Euro
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,0 % auf Anteilspreis
Ertragsverwendung	ausschüttend
Ausschüttung	jährlich
Steuerfreier Ertragsanteil ¹²	60 %
Verwaltungsvergütung	derzeit 1,0 % auf NAV
TER (Total Expense Ratio) ¹³	1,39 %
Kategorisierung nach Offen-legungsverordnung (SFDR) ¹⁴	Art. 8 Fonds



Nachtigallenstraße, Köln

Hinweis: Der Fonds darf seine liquiden Mittel zu mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere anlegen, die von der Bundesrepublik oder einem der Bundesländer ausgegeben wurden.

¹² Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängig und kann sich künftig ändern.

¹³ Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich um die Kosten, die im Geschäftsjahr des Fonds angefallen sind, das zum 31. März 2021 endete. Grundsätzlich enthalten laufende Kosten weder Kosten für An- und Verkäufe von Vermögensgegenständen (Transaktionskosten) noch Bewirtschaftungs- und Unterhaltskosten für Immobilien und Immobilien-Gesellschaften.

¹⁴ Dieser Fonds berücksichtigt bei Auswahl und Bewirtschaftung der Immobilien auch ökologische, soziale und Governance Merkmale und ist damit als ESG-Produkt im Sinne des Art. 8 Verordnung (EU) 2019/2088 zu klassifizieren. Im Unterschied zu Produkten, die ausschließlich nachhaltige Investitionen anstreben, kann der Fonds im Rahmen seiner Anlagestrategie bei Investitionsentscheidungen Nachhaltigkeitsaspekte aber auch mit anderen Aspekten, insbesondere ökonomischen Gesichtspunkten, abwägen.

Kontakt

Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH
Darmstädter Landstraße 125
60598 Frankfurt am Main

Telefon: +49 69 2648642-123
Fax: +49 69 2648642-499
E-Mail: kontakt-kvg@swisslife-am.com

Weitere Informationen zum Portfolio erhalten Sie unter:
www.european-living.de
www.deka.de/privatkunden/immobilienfonds



Swiss Life REF (DE)
European Living

Offener Immobilienfonds Wohnen –
Partnerangebot im exklusiven Vertrieb der Deka

Der Swiss Life REF (DE) European Living auf Erfolgskurs

Die Anlagestrategie des offenen Immobilienfonds «Swiss Life European Living» geht auf die steigende Nachfrage nach Wohnraum in europäischen Metropolregionen und attraktiven Ballungsräumen ein. Mit diesem klaren Investitionsfokus kann der Fonds insbesondere vom Megatrend Urbanisierung profitieren.

Klassisches Wohnen

Unsere Objekte des «Swiss Life European Living» stehen für bezahlbaren, adäquaten Wohnraum und Investments in europäischen Metropolregionen und Ballungszentren, die seit Jahren von einer positiven demografischen Entwicklung profitieren.

Eine gute Infrastruktur, die Verfügbarkeit von Arbeits- und Ausbildungsplätzen, aber auch die Attraktivität des städtischen Lebens ziehen die Menschen besonders an.



Lange-Feld-Straße, Hannover

Der Fonds richtet sich an Anleger mit einem Fokus auf Stabilität, einer geringen bis mittleren Risikobereitschaft und einer schwankungsarmen Geldanlage zur Beimischung für ihr Portfolio.

Die Erfolgsfaktoren



Investition in Megatrends

Die Chancen der zunehmenden Urbanisierung und des demografischen Wandels nutzen.



Investitionsfokus

Der Anlageschwerpunkt liegt auf den stabilen und transparenten Märkten Deutschland und Europa.



Investment

Investition in ein Immobilienportfolio mit Wohnimmobilien (u. a. Mehrfamilienhäuser und Wohnungsanlagen) im mittleren Marktsegment und mit guter Verkehrsanbindung.



Nachhaltigkeit

Swiss Life Asset Managers stellt Nachhaltigkeit unternehmensweit in den Fokus.



Erfahrung

Swiss Life Asset Managers ist einer von Europas größten Immobilien-Asset-Managern mit aktuell 100,9 Mrd. EUR Immobilienanlagen.¹



Exklusiver Vertriebspartner

Der Vertrieb erfolgt exklusiv über die Deka.

¹ Zahlen per 30. Juni 2021



Galvanistraat, Rotterdam

Moderne Wohnformen

Moderne Wohnformen, wie Senioren-Wohnen, studentisches Wohnen und Serviceapartments, werden im «Swiss Life European Living» besonders berücksichtigt. Demografischer Wandel und dicht besiedelte urbane Zentren steigern die Nachfrage nach bezahlbarem Lebensraum für mehrere Zielgruppen – von Studenten, über Berufspendler, bis hin zu Expats.



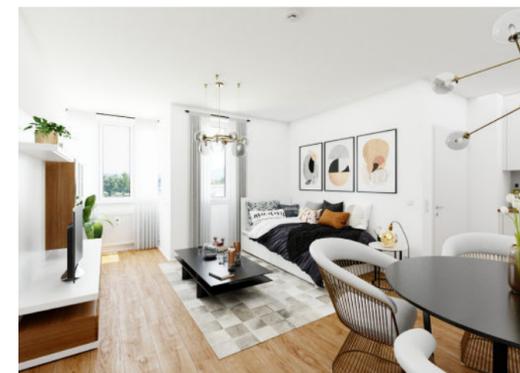
Friedrichstraße, Linz



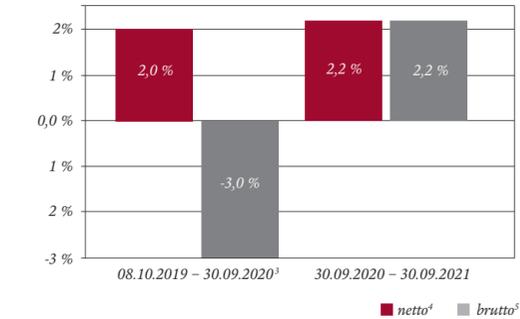
Urbanes Wohnen – Europas Metropolregionen im Fokus

Der Anlagefokus richtet sich vor allem auf «Winning Cities» in europäischen Metropolregionen und attraktiven Ballungsgebieten mit positiver demografischer sowie wirtschaftlicher Entwicklung. Diese sind durch langfristig stabile Haushaltsprognosen und einen nachhaltig funktionierenden Wohnungsmarkt gekennzeichnet.

Die Kapitalanlagen beziehen sich dabei auf moderne Immobilien mit exzellenter Anbindung an den öffentlichen Nahverkehr und bieten in dicht besiedelten Zentren und Ballungsräumen bezahlbaren und flexiblen Wohnraum, wie zum Beispiel die möblierten Apartments im «Lee Towers» im Rotterdamer Hafenviertel.



Wertentwicklung²



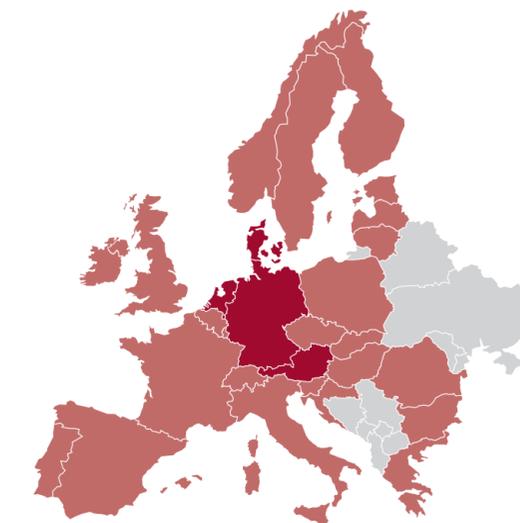
² Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

³ Aufgrund Fondsaufgabe handelt es sich nicht um einen Zeitraum von zwölf Monaten, sondern diese Betrachtungsperiode beginnt am 08.10.2019.

⁴ 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.

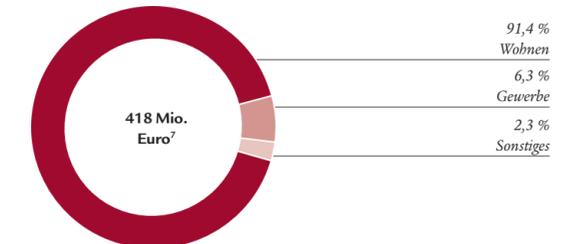
⁵ Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag; Ausschüttung sofort wieder angelegt).

Investitionsländer



■ Investitionsländer des «Swiss Life European Living»
■ Mögliche Investitionsländer «Swiss Life European Living»

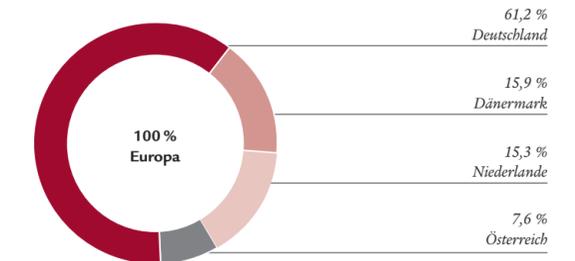
Nutzungsarten nach Verkehrswerten⁶



⁶ Nutzungsarten nach Verkehrswerten per 30. September 2021

⁷ Immobiliengrundvermögen per 30. September 2021

Geografische Verteilung⁸



⁸ Berechnet nach Verkehrswerten per 30. September 2021

Über Swiss Life Asset Managers



⁹ INREV Fondsmanager-Umfrage 2021 (verwaltete Vermögen per 31.12.2020)

¹⁰ Real Estate under Management and Administration per 30. Juni 2021

¹¹ Durchschnittlich 2018, 2019, 2020