

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

AXA ZINSERTRAG (ISIN: FR001400NRN9)

Name des Herstellers | AXA IM Select France (Tochtergesellschaft der AXA-Gruppe)

Website | <https://select.axa-im.fr>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 (0) 1 44 45 85 65.

Die Autorité des marchés financiers (AMF) ist für die Kontrolle von AXA IM Select France im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. AXA IM Select France ist in Frankreich unter der Nummer GP-10000025 zugelassen und wird durch die AMF reguliert. Dieses PRIIP ist in Deutschland zum Vertrieb zugelassen und wird von der BAFIN reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts | 15/04/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art | Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) nach französischem Recht, der in der Form eines Fonds Commun de Placement (nachfolgend der „FCP“) errichtet wurde.

Laufzeit | Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum, es wurde jedoch für einen Zeitraum von 99 Jahren aufgelegt. Es kann gemäß den im Reglement des FCP festgelegten Bedingungen aufgelöst oder mit einem anderen Fonds verschmolzen werden.

Ziele

Anlageziel

Der FCP ist ein Dachfonds, dessen Ziel es ist, während der empfohlenen Haltedauer von mehr als drei Jahren ein Engagement an den Rentenmärkten der Eurozone einzugehen. Dies erfolgt über eine aktive und diskretionäre Auswahl von (aktiven oder passiven) OGA, die ihrerseits in Anleihen, Forderungspapieren und Geldmarktinstrumenten auf Euro investiert sind.

Anlagepolitik

Die diskretionäre Auswahl von OGAW und AIF ist die wichtigste Wertquelle von AXA IM Select France. Dieser basiert auf der Auswahl mehrerer Verwaltungsgesellschaften und der Identifizierung der Basiswerte im Einklang mit der Anlagestrategie des FCP.

Diese diskretionäre Auswahl basiert auf einem dreistufigen Verfahren, das von der Verwaltungsgesellschaft durchgeführt wird: (i) eine Phase der Identifizierung und Analyse von OGAW und AIF, die dem Anlageziel entsprechen, (ii) eine Phase der quantitativen und qualitativen Analyse der zugrunde liegenden OGA und (iii) die Auswahl der zugrunde liegenden OGA aus den ersten beiden Phasen, um ein Portfolio aufzubauen, das dem Anlageziel entspricht.

In diesem Fall investiert der FCP mindestens 90 % seines Nettovermögens in OGAW oder AIF (einschließlich börsennotierter Indexfonds („ETF“)), die selbst überwiegend an den Rentenmärkten der Eurozone investiert sind.

Der FCP ist durch seine Anlagen in OGA dauerhaft bis zu 110 % seines Nettovermögens an den Rentenmärkten der Eurozone engagiert. Die indirekt von den ausgewählten OGA gehaltenen Schuldtitel lauten auf Euro oder eine andere Währung als Euro, bis zu einer Grenze von 15 % des Nettovermögens. Sie werden von Emittenten mit Sitz in der Eurozone begeben, wobei mindestens 85 % des Nettovermögens in der Eurozone und bis zu 15 % des Nettovermögens in allen geografischen Zonen einschließlich der Schwellenländer gehalten werden.

Diese Emittenten können sowohl dem öffentlichen als auch dem privaten Sektor angehören und ein Investment-Grade-Rating haben (Rating über BBB- auf der Ratingskala von Standard & Poor's oder Fitch oder ein Rating über Baa3 auf der Ratingskala von Moody's oder ein gleichwertiges Rating). Der FCP kann jedoch indirekt bis zu 10 % seines Nettovermögens in spekulativen Schuldtiteln (High-Yield-Titel) halten (Rating unter BBB- von Standard & Poor's oder gleichwertig).

Darüber hinaus kann der FCP durch seine Anlagen in ausgewählten OGA, die Vermögenswerte halten, die auf eine andere Währung als den Euro lauten, indirekt einem Währungsrisiko ausgesetzt sein. Der FCP wird so verwaltet, dass die Sensitivität des FCP gegenüber Zinssätzen zwischen [+4 und +8] bleibt.

Referenzwert

Aufgrund seines Anlageziels und der verfolgten Anlagestrategie kann für diesen FCP kein relevanter Referenzwert ausgewählt werden.

Zeichnungs- und Rücknahmemodalitäten

Die Anleger können die Zeichnung und Rücknahme ihrer Anteile entweder als Betrag oder als Anzahl der Anteile an jedem Handelstag bei der Zentralstelle BNP Paribas S.A. (Grands Moulins de Pantin, 9, rue du Débarcadère – 93500 Pantin – Frankreich) beantragen. Die Eingangsfrist für Aufträge, die zu einem unbekanntem Kurs auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts bearbeitet werden, ist auf 12 Uhr am Geschäftstag vor dem Tag der Berechnung des Nettoinventarwerts festgelegt. Die Anteilinhaber werden darauf hingewiesen, dass die Bearbeitung aufgrund von Vermittlern wie Beratern oder Vertriebsstellen möglicherweise länger dauert als angegeben. Der Nettoinventarwert wird an jedem Handelstag in Paris mit Ausnahme von gesetzlichen Feiertagen berechnet.

Diese Anteilklasse thesauriert ihre ausschüttungsfähigen Beträge vollständig.

Kleinanleger-Zielgruppe | Dieser FCP ist für alle Zeichner geeignet, die keinerlei Finanz- oder Fachwissen haben, um die Funktionsweise des FCP zu verstehen (der insbesondere als Ergänzung zu Versicherungsverträgen in Rechnungseinheiten der Versicherungsgesellschaften der AXA-Gruppe dienen soll) und die das Risiko eines Anlageverlusts bis hin zum Verlust des investierten Betrags tragen können. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren haben. Anteile des FCP können nicht von US-Personen gezeichnet werden (siehe Abschnitt „Geeignete Anleger und typisches Anlegerprofil“ des Prospekts).

Empfehlung

Die empfohlene Haltedauer beträgt 3 Jahre. Dieser FCP ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Beteiligung innerhalb von 3 Jahren zurückgeben möchten.

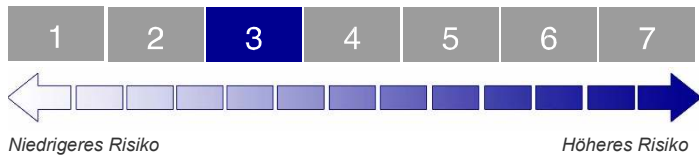
Verwahrstelle | BNP Paribas S.A.

Sonstige Informationen | Informationsdokumente (Prospekt, Jahresbericht, Halbjahresbericht) und sonstige praktische Informationen sind kostenlos in französischer und deutscher Sprache auf der Website <https://select.axa-im.com/fund-overview/> erhältlich. Sie können auf schriftliche Anfrage des Anlegers innerhalb einer Woche auch per Post zugesandt werden. Bitte stellen Sie die Anfrage an: AXA IM Select France – Tour Majunga – 6 place de la Pyramide – 92908 Paris La Défense Cedex.

Der Nettoinventarwert des FCP ist auf der AMF-Website (www.amf-france.org) und auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (<https://select.axa-im.com/fund-overview/>) verfügbar.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Synthetischer Risikoindikator:



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für die empfohlene Haltedauer von 3 Jahren halten. Wenn Sie die Anlage vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht die Beurteilung des Risikoniveaus dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt bei Marktänderungen oder wenn wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Verluste erleidet.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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.

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 über ein Jahr und über die empfohlene Haltedauer. Sie werden aus einer Historie mit einer Mindestlänge von zehn Jahren berechnet. Bei unzureichender Historie wird der Abschluss auf der Grundlage von Annahmen der Verwaltungsgesellschaft vorgenommen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlagebeispiel:	10.000 €	
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.760 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,42 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.200 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.010 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,05 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.020 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,15 %

Pessimistisches Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Oktober 2020 und Oktober 2023 ein.

Mittleres Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Juli 2016 und Juli 2019 ein.

Optimistisches Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2013 und Dezember 2016 ein.

Was geschieht, wenn AXA IM Select France nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?

Der FCP ist ein separates Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen der Verwaltungsgesellschaft. Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des FCP unberührt. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des FCP aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des FCP gemindert.

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.

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:

- 10.000 EUR werden angelegt;
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite);
- Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

Kosten im Zeitverlauf (für eine Investition von 10.000 EUR)

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	140 €	186 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,40 %	0,75 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,15 % vor Kosten und 1,40 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 100 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.	Entfällt
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung, da der FCP weniger als ein Geschäftsjahr besteht. Die angegebenen Kosten entsprechen dem Satz der Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten, die in einem Geschäftsjahr erhoben werden können. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr schwanken.	37 €
Transaktionskosten	0,03 % 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.	3 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Entfällt

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltungsdauer erforderlich. Die 3 Jahre wurden so berechnet, dass sie dem Zeitraum entsprechen, den das Produkt möglicherweise benötigt, um seine Anlageziele zu erreichen

Sie können Ihre Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer ohne Sanktionen verkaufen. Die Wertentwicklung oder das Risiko Ihrer Anlage können beeinträchtigt werden. Der Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ enthält Informationen über die Auswirkungen von Gebühren im Zeitverlauf. Informationen zu den Bedingungen für Rücknahmeanträge finden Sie im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich jederzeit an den Kundendienst unter Angabe des Themas der Nachricht wenden: select.france.serviceclients@axa-im.com. Per Post an folgende Adresse: AXA IM Select France – zu Händen des Risk and Compliance Department – AXA IM Select France – Tour Majunga – 6 Place de la Pyramide – 92908 Paris La Défense Cedex – Frankreich.

Wenn Sie das Produkt auf Anraten eines Vermittlers, der nicht zur AXA-Gruppe gehört, gezeichnet haben, empfehlen wir Ihnen, Ihre Beschwerde direkt bei dieser Einrichtung einzureichen.

Sollten Sie mit der Antwort nicht zufrieden sein, können Sie sich auch über folgenden Link an den Ombudsmann der AMF wenden: www.amf-france.org (Rubrik „Mediation“) oder schreiben Sie an folgende Adresse: Médiateur de l'AMF, Autorité des Marchés Financiers, 17 place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß der gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

Informationen zur früheren Wertentwicklung des FCP über einen Zeitraum von 10 Jahren sowie frühere Berechnungen von Performance-Szenarien sind auf der Website <https://select.axa-im.com/fund-overview/> verfügbar.

Kategorisierung gemäß der Offenlegungsverordnung: Artikel 8

Der FCP bewirbt ökologische und/oder soziale und Unternehmensführungskriterien (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. Offenlegungsverordnung). Weitere Informationen über nachhaltige Finanzierungen finden Sie auf der Website <https://select.axa-im.fr/non-professionnels/investissement-responsable/>.

Die Vergütungspolitik und etwaige Aktualisierungen sind auf der Website <https://select.axa-im.com> verfügbar und ein Exemplar in Papierform kann kostenlos oder auf einfache schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt werden.

AXA IM Select France kann lediglich auf der Grundlage von in diesem Dokument enthaltenen Erklärungen haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den entsprechenden Teilen des Prospekts des FCP vereinbar sind.