

Basisinformationsblatt

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.

DEFENSIVE BOND OPP. 2026 I1

ISIN: FRO01400DS90

Hersteller: ANAXIS ASSET MANAGEMENT

Website: www.anaxis-am.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 (0)9 73 87 13 21
Die französische AMF ist für die Aufsicht von Anaxis Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Anaxis Short Duration ist in Frankreich zugelassen.

Datum: 2023-03-16

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art.	Fonds Commun de Placement (der die Qualifikation eines OGAW erfüllt).
Anlageziel.	Ziel des Fonds ist es, während des empfohlenen Anlagezeitraums bis zur Fälligkeit am 31. Dezember 2026 nach Abzug der Kosten eine Rendite zu erzielen, die über der Rendite von deutschen Staatsanleihen (Bund mit Fälligkeit am 15.08.2026 - ISIN-Code DE0001102408) liegt. Am 25.11.2022 lag dessen Rendite bei 1,90%. Das Verwaltungsziel berücksichtigt die laufenden Kosten, das geschätzte Ausfallrisiko und die Kosten der Währungsabsicherung. Es basiert auf Marktannahmen, die von der Verwaltungsgesellschaft festgelegt werden. Er stellt kein Renditeversprechen dar und umfasst nicht alle Ausfallfälle.
Strategie.	Das Anlageziel soll durch ein aktives und diskretionäres Management erreicht werden, bei der hauptsächlich Unternehmensanleihen mit Sitz in Europa oder anderen entwickelten Ländern verwendet werden. Es können alle Wirtschaftssektoren berücksichtigt werden. Die Verwaltung beruht in erster Linie auf einer gründlichen Fundamentalanalyse der Emittenten sowie auf der Zusammenstellung einer diversifizierten Allokation aus einzelnen Titeln, die aufgrund ihrer individuellen Vorzüge ausgewählt werden. Der Fonds investiert überwiegend in Anleihen der Kategorie Investment Grade oder in Anleihen, die nach Ansicht des Verwaltungsausschusses von gleichwertiger Qualität sind. Die Analyse und Auswahl der Schuldinstrumente erfolgt unabhängig von Ratingagenturen. Die Zusammensetzung des Portfolios wird im Laufe der Zeit entsprechend dem verbleibenden Anlagehorizont angepasst. Die Wertpapiere sollen bis zu ihrer Fälligkeit gehalten werden, doch können während der gesamten Laufzeit des Fonds im Rahmen einer aktiven und diskretionären Verwaltung Anpassungen vorgenommen werden, die als zweckmäßig erachtet werden. Das Management investiert hauptsächlich in Wertpapiere, die in harten Währungen (Euro oder Dollar) denominiert sind. Das Wechselkursrisiko wird systematisch durch den Einsatz von Derivaten abgesichert. Nach der Absicherung wird das Währungsrisiko unter 2% gehalten. Darüber hinaus kann der Fonds an regulierten, organisierten oder OTC-Terminmärkten Derivate einsetzen, um sich gegen Zinsrisiken abzusichern, und in der Regel auch Titel, die Derivate enthalten. Der Fonds kann bis zu 100% in Unternehmensanleihen investieren, von denen mindestens 70% "Investment Grade" und höchstens 30% "High Yield" sein müssen. Der Fonds kann auch bis zu 40% seines Vermögens in Schuldinstrumente mit Investment Grade investieren, die von Staaten emittiert werden. Das maximale Engagement in Schwellenländern beträgt 10%. Darüber hinaus kann der Fonds Investitionen in Form von Termineinlagen tätigen, die 50% seines Vermögens nicht überschreiten dürfen. Die Duration des Portfolios in Bezug auf Anleihen kann sich in einer Spanne von 0 bis 5 bewegen. Sie wird tendenziell sinken, je näher das Ende der Laufzeit des Fonds rückt.

Bedingungen für die Zeichnung und Rücknahme.	Der Nettoinventarwert wird täglich ermittelt. Zeichnungs- und Rücknahmeanträge können bis 12:00 Uhr bei BNP Paribas SA eingereicht werden, wo sie zentral bearbeitet werden. Die Ausführung erfolgt auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des darauffolgenden Tages, also zu einem bei Einreichung des Antrags unbekanntem Preis.
Depotbank.	BNP PARIBAS SA, Grands Moulins de Pantin, 9, rue du Débarcadère, 93500 Pantin, Frankreich.
Währung.	Die Währung des Anteils ist der Euro. Ergebnisverwendung. Das Ergebnis wird thesauriert.
Kleinanleger-Zielgruppe.	Dieses Produkt richtet sich an nicht-professionelle und professionelle Kunden. Es richtet sich an alle Anleger, die in den Markt für Anleihen privater Emittenten investieren möchten. Dieses Produkt birgt das Risiko eines Kapitalverlusts und ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, ihre Einlage vor dem Laufzeitende (31. Dezember 2026) zurückzuziehen.
Laufzeit.	Dieses Produkt hat keine Laufzeit. Es kann von seinem Hersteller nicht einseitig gekündigt werden.

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

Gesamtrisikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Produkt beinhaltet keine Rendite- oder Kapitalgarantie gegen die Unwägbarkeiten des Marktes. Sie können Ihr investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Wichtige Risiken, die durch den Risikoindikator nicht abgedeckt werden:

- Kreditrisiko: Risiko einer unvorhergesehenen Bonitätsverschlechterung oder des Ausfalls eines Emittenten, was zu einem Kursrückgang des betreffenden Wertpapiers, und in der Folge zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen würde.
- Risiken in Verbindung mit Derivaten: der Einsatz von Derivaten kann zu spezifischen Verlusten führen, z. B. aufgrund einer ungünstigen Absicherung unter bestimmten Marktbedingungen. Diese Verluste können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen.
- Liquiditätsrisiko: Hierbei handelt es sich um die Schwierigkeit oder Unmöglichkeit, die Veräußerung bestimmter im Portfolio gehaltener Schuldtitel zu gegebener Zeit und zum Bewertungspreis des Portfolios zu realisieren, insbesondere aufgrund der geringen Größe des Marktes oder des fehlenden Volumens auf dem Markt.
- Anleger, deren Referenzwährung nicht mit der Währung dieses Produkts übereinstimmt, unterliegen einem Wechselkursrisiko.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie über 1 Jahr und die empfohlene Mindestanlagedauer in verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie den unten angegebenen Betrag investieren. 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. 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. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Geldbetrag: 10 000 €			
Szenarien	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 280 €	8 362 €
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-17,20%	-5,79%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 439 €	8 776 €
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-15,61%	-4,26%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 104 €	10 729 €
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	1,04%	2,37%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 675 €	11 563 €
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	6,75%	4,96%

Was geschieht, wenn Anaxis Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Ausfall der Verwaltungsgesellschaft würde keine Auswirkungen auf Ihre Anlage haben. Die Verwahrung und Aufbewahrung der Vermögenswerte erfolgt durch die Depotbank. Die Anlage in dieses Produkt ist jedoch weder garantiert noch durch ein nationales Entschädigungssystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

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 und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite);
- Für die andere Haltedauer haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario entwickelt;
- 10 000 € werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	209 €	469 €
<i>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</i>	2,09%	1,09%

* 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 2,87% vor Kosten und 1,78% nach Kosten betragen.

Es kann sein, dass die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie darüber berät, von Ihnen verlangt, zusätzliche Kosten zu tragen. Wenn dies der Fall ist, wird die Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich die Gesamtkosten im Laufe der Zeit auf Ihre Investition auswirken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach ein Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Max. 2% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 200 €
Ausstiegskosten	Max. 1% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	Bis zu 100 €
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,75% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	75 €
Transaktionskosten	0,34% 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. Die Verwaltungsgesellschaft erhebt keine Transaktionsgebühren.	34 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre. Es ist jederzeit möglich, den Rückkauf zu beantragen.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde eines Privatkunden, muss dieser sich direkt an seinen Bankberater oder den Lebensversicherer wenden, der ihm das Produkt empfohlen hat. Beschwerden von Geschäftskunden können an Anaxis Asset Management, 9, rue Scribe, 75009 Paris, Frankreich, weitergeleitet werden. Sollte die Antwort des Kunden nicht zufriedenstellend sein, hat er die Möglichkeit, den Mediationservice der AMF unter folgender Adresse in Anspruch zu nehmen: Médiateur de l'AMF, Autorité des Marchés Financiers, 17 place de la Bourse, 75082 Paris CEDEX 02, Frankreich. Ein elektronisches Antragsformular für Mediation ist auf der Website der AMF (www.amf-france.org) verfügbar.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Ort und Modalitäten für den Erhalt von Informationen über das Produkt. Der Verkaufsprospekt, die Jahresberichte und die letzten periodischen Dokumente werden kostenlos innerhalb von acht Werktagen auf schriftliche Anfrage bei Anaxis Asset Management (9 rue Scribe, 75009 Paris, Frankreich; E-Mail: info@anaxis-am.fr) zugesandt. Der Nettoinventarwert und Informationen zur bisherigen Wertentwicklung des Produkts sind bei Anaxis Asset Management auf der Website www.anaxis-am.com erhältlich. Da die Wertentwicklung über die Zeit nicht konstant ist, lässt sie keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu. Die Wertentwicklung Ihres Sparguthabens kann daher sowohl nach oben als auch nach unten schwanken. Die Wertentwicklung wird als reinvestierte Nettodividende berechnet. Die angegebene Historie darf einen Zeitraum von 10 Jahren nicht überschreiten.