

Performance-Szenarien

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 erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien sind Illustrationen unter Verwendung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts und der geeigneten Benchmark über die letzten 11 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	6 Jahre		
Anlagebeispiel:	€10 000		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
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	€5 990	€5 390
	Jährliche Durchschnittsrendite	-40.10%	-9.79%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€7 990	€9 770
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20.10%	-0.39%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9 740	€12 210
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2.60%	3.38%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11 580	€14 170
	Jährliche Durchschnittsrendite	15.80%	5.98%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 07 2024 und 07 2025 verzeichnet.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 06 2019 und 06 2025 verzeichnet.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 12 2018 und 12 2024 verzeichnet.

Zur Berechnung der Leistung wurde ein geeigneter Benchmark für das Produkt herangezogen.

Was geschieht, wenn AXA Investment Managers Deutschland GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist als eine von AXA Investment Managers Deutschland GmbH getrennte Einheit konstituiert. Bei einem Ausfall von AXA Investment Managers Deutschland GmbH sind die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts durch die rechtliche Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemildert.

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.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt sofern zutreffend. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10 000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€779	€1 339
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.9%	2.2% 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 5.54 % vor Kosten und 3.38 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	7.00 % des Betrags, den Sie zum Zeitpunkt des Einstiegs in die Anlage zahlen. Dazu gehören Vertriebskosten in Höhe von 7.00 % des investierten Betrags. Es handelt sich um den Höchstbetrag, den Sie bezahlen. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Gebühren informieren.	Bis zu €700
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.62% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.	€58
Transaktionskosten	0.23 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um die geschätzten Kosten, die bei Kauf und Verkauf der Basiswerte des Produkts entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	€22
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	€0

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

Empfohlene-Haltedauer: 6 Jahre

Dieses Produkt hat keine erforderliche Mindesthaltedauer, die 6 Jahre wurden so berechnet, dass sie dem Zeitrahmen entsprechen, den das Produkt möglicherweise benötigt, um seine Anlageziele zu erreichen.

Sie können Ihre Anlage vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer ohne Strafgebühr verkaufen. Die Performance oder das Risiko Ihrer Anlage kann negativ beeinflusst werden. Der Abschnitt „Welche Kosten fallen an?“ informiert über die Auswirkungen der Kosten im Zeitverlauf.

Bitte beachten Sie auch Angaben im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" einschließlich der darin genannten Informationen zur Rücknahme der Anteile am Fonds. Die Gesellschaft kann die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger mindestens 10% des Nettoinventarwertes erreichen (Schwellenwert).

Wie kann ich mich beschweren?

Alle Beschwerden können grundsätzlich und kostenfrei bei der Gesellschaft, AXA Investment Managers Deutschland GmbH, z.Hd. Compliance Office, Thurn-und-Taxis-Platz 6, 60313 Frankfurt schriftlich eingereicht werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren und zur Berechnung früherer Wertentwicklungsszenarien finden Sie unter: <https://funds.axa-im.com/>.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Schadensfall und was im Falle eines Ausfalls der Versicherungsgesellschaft geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag dargelegt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung bereitgestellt werden muss.