

# 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.

## Produkt

**Vermögensbaustein - defensiv - I**

**Axxion S.A.**

LU2708650978

<https://www.axxion.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +352 - 76 94 94 1.

Axxion S.A. wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Überwachung von Axxion S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg und Deutschland zugelassen.

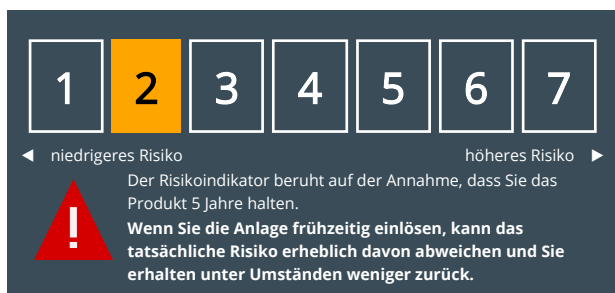
16.01.2026

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Typ</b>                     | Bei dem Investmentfonds handelt es sich um einen fonds commun de placement nach luxemburger Recht.  |
| <b>Laufzeit</b>                | Dieses Produkt hat keine Laufzeit.  |
| <b>Ziele</b>                   | Ziel der Anlagepolitik des Vermögensbaustein - defensiv („Fonds“ oder „Finanzprodukt“) ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Fondswährung zu erzielen. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Portfolioverwalters ausschließlich nach den in den Anlagezielen / der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Teilfonds bildet weder einen Wertpapierindex ab, noch orientiert sich das Fondsmanagement für den Teilfonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände unter Berücksichtigung der Anlagepolitik. Da dieser Teilfonds gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 keine nachhaltigen Investitionen tätigt und keine ökologischen oder sozialen Merkmale bewirbt, werden auch keine nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sogenannte Principal Adverse Impacts) im Sinne des Artikels 7 Absatz 1 a) der Verordnung (EU) 2019/2088 berücksichtigt. Mindestens 25% des Wertes des Fonds werden in solche Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 Investmentsteuergesetz der Bundesrepublik Deutschland angelegt, die gemäß Verwaltungsreglement unter Berücksichtigung der Anlagepolitik für den Fonds erworben werden können. Unter Berücksichtigung der vorgenannten Kapitalbeteiligungsquote kann der Fonds 100% seines Netto-Fondsvermögens in Aktien und Anteilen an OGAW oder anderen OGA („Zielfonds“) anlegen. Der Fonds ist daher nicht zielfonds-fähig. Weniger als 75% des Netto-Fondsvermögens können in Anleihen öffentlicher sowie privater Emittenten, in zulässige Zertifikate gemäß Verwaltungsreglement Art.4 Ziffer 12 (Sonstige Techniken und Instrumente) oder in Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen, Einlagen und flüssige Mittel investiert werden. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b> | Der Anlagehorizont des Anlegers sollte langfristig ausgerichtet sein. Der moderaten Ertragserwartung wird der Anleger durch eine moderate Risikobereitschaft gerecht. Der Fonds eignet sich für konservative Anleger. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen. Es kann nicht garantiert werden, dass der Anleger seinen gewünschten Anlageerfolg erreicht. Der Anteilwert des Fonds kann fallen und bis zum Totalverlust beim Anleger führen. Aufgrund der Zusammensetzung des Netto-Fondsvermögens besteht ein moderates Gesamtrisiko, dem auch moderate Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken können insbesondere aus Währungs-, Bonitäts- und Kursrisiken, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren, bestehen.  |
| <b>Sonstige Angaben</b>        | Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Sie können die Fondsanteile grundsätzlich Börsentäglich erwerben und zurückgeben. Unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen können wir als Verwaltungsgesellschaft bei außergewöhnlichen Umständen die Ausgabe und Rücknahme der Anteile zeitweise aussetzen. Verwahrstelle des Fonds ist die BANQUE DE LUXEMBOURG. Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte (insofern bereits verfügbar), die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds stehen Ihnen kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage <a href="http://www.axxion.lu">www.axxion.lu</a> unter „Fonds“ zur Verfügung.   |

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

### Risiko Indikator



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 Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Axxion S.A. beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, die der Gesamtrisikoindikator nicht abbildet. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Ihr Berater oder Ihre Vertriebsstelle informiert Sie über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. 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/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage (unter Verwendung einer geeigneten Benchmark) zwischen 16.06.2017 und 16.06.2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage (unter Verwendung einer geeigneten Benchmark) zwischen 16.09.2017 und 16.09.2022.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage (unter Verwendung einer geeigneten Benchmark) zwischen 16.11.2016 und 16.11.2021.

| Anlagebeispiel: 10.000 EUR |   |                                 |                                     |
|----------------------------|---|---------------------------------|-------------------------------------|
| Empfohlene Haltedauer: 5   |   |                                 |                                     |
|                            |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahr(en) aussteigen |
| Minimum                    | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                                 |                                     |
| Stressszenario             | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | <b>8.370 EUR</b><br>-16,35 %    | <b>6.320 EUR</b><br>-8,79 %         |
| Pessimistisches Szenario   | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | <b>8.770 EUR</b><br>-12,33 %    | <b>10.880 EUR</b><br>1,68 %         |
| Mittleres Szenario         | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | <b>10.450 EUR</b><br>4,49 %     | <b>11.800 EUR</b><br>3,35 %         |
| Optimistisches Szenario    | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                 | <b>11.920 EUR</b><br>19,16 %    | <b>12.850 EUR</b><br>5,14 %         |

## Was geschieht, wenn Axxion S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die verwahrfähigen Vermögensgegenstände des Fonds werden von einer unabhängigen Verwahrstelle getrennt von Vermögensgegenständen der Verwahrstelle, der Verwaltungsgesellschaft und von anderen Fonds verwahrt. Im Falle von Zahlungsschwierigkeiten der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle besteht kein Ausfallrisiko für die Fonds, da diese Vermögensgegenstände ausgesondert werden und nicht in die Insolvenzmasse fallen.

Flüssige Mittel des Fonds werden bei der Verwahrstelle und ggf. bei anderen Kreditinstituten angelegt. Diese Einlagen können im Falle von Zahlungsschwierigkeiten des kontoführenden Instituts nicht ausgesondert werden und unterfallen nicht der staatlichen Einlagensicherung. Bezüglich der liquiden Mittel eines Fonds kann somit ein Kontrahentenausfallrisiko bestehen.

## 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. 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 zurückerhalten (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 5 Jahr(en) aussteigen |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|
| Gesamtkosten                              | 179,06 EUR                      | 1.093,96 EUR                        |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,79 %                          | 1,85 %                              |

(\*) 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 5,2 % vor Kosten und 3,35 % 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. Der Betrag wird Ihnen von dieser Person mitgeteilt.

## Zusammensetzung der Kosten

|   |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |   |                                 |
| Einstiegskosten   | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.  | 0,00 EUR                        |
| Ausstiegskosten   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0,00 EUR                        |
| Laufende Kosten pro Jahr  |   |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,7541 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 175,41 EUR                      |
| Transaktionskosten  | 0,0365 % 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. | 3,65 EUR                        |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |   |                                 |
| Erfolgsgebühren   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | 0,00 EUR                        |

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

|  |
|--|
| <b>Empfohlene Haltedauer: Unter Berücksichtigung der Zusammensetzung des Fonds und der Volatilität am Markt empfehlen wir eine Haltedauer von 5 Jahr(en)</b> |
| Eine vorzeitige Auflösung der Anlage kann analog zu der Nettoinventarwertberechnung und unabhängig von der empfohlenen Haltedauer erfolgen.                  |

## Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden und Anfragen können schriftlich, per Email oder per Fax an folgende Adressen eingereicht werden:  
 Postanschrift: Axxion S.A., 15, Rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher  
 Fax: +352/769494-800  
 Email: [beschwerde@axxion.lu](mailto:beschwerde@axxion.lu)  
 Weitere Informationen zum Beschwerdeverfahren finden Sie unter dem folgenden Link: <https://www.axxion.lu/de/anlegerinformationen>

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Für dieses Produkt sind 1 Jahre Preishistorie vorhanden. Über die folgenden Links finden Sie Information in Bezug auf die frühere Wertentwicklung und frühere Performance-Szenarien:

- Past Performance: [https://downloads.navaxx.lu/axx/website/VER\\_DEF\\_113810/VER\\_DEF\\_I\\_LU2708650978/PP\\_LU2708650978.pdf](https://downloads.navaxx.lu/axx/website/VER_DEF_113810/VER_DEF_I_LU2708650978/PP_LU2708650978.pdf)
- Past Performance Szenarios: [https://downloads.navaxx.lu/axx/website/VER\\_DEF\\_113810/VER\\_DEF\\_I\\_LU2708650978/PS\\_LU2708650978.pdf](https://downloads.navaxx.lu/axx/website/VER_DEF_113810/VER_DEF_I_LU2708650978/PS_LU2708650978.pdf)