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

## AXA Defensiv Invest A Capitalisation EUR

AXA Investment Managers Deutschland GmbH, Teil der BNP Paribas S.A. Gruppe
**ISIN** DE0009789438
Webseite https://www.axa-im.de
Weitere Informationen erhalten Sie unter +49 (0) 69 900250
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Überwachung von AXA Investment Managers Deutschland GmbH in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.
Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen. Er wird von der AXA Investment Managers Deutschland GmbH verwaltet.
**Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:** 19.02.2026

# Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Produkt ist ein Anteil des Fonds „AXA Defensiv Invest".

### Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von mindestens sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen.

### Ziele

**Anlageziel**

Anlageziel des Fonds ist es, gute Ertrags- und Wachstumsaussichten unter Berücksichtigung eines geringen Risikoprofils miteinander zu verbinden.

**Anlagepolitik**

Um dies zu erreichen, legt der defensiv orientierte Dachfonds hierbei überwiegend in Rentenfonds sowie Geldmarktfonds an, wobei der Fonds auch bis zu 30% seines Wertes in Aktienfonds anlegen darf. Hinsichtlich der Anlageschwerpunkte der Zielfonds bestehen keine geographischen Restriktionen. Zielfonds mit dem Anlageschwerpunkt europäische Renten, Emerging Markets, Hochzinsanleihen und Rohstoffindices ergänzen das Portfolio. Zudem investiert der Fonds hauptsächlich in Zielfonds der AXA Investment Managers Gruppe. Der Fonds setzt Finanzinstrumente zu Anlage- und Absicherungszwecken im Zuge der Umsetzung der Anlagestrategie zur Erreichung des Anlageziels ein.
Der Fonds wendet einen von AXA Investment Managers aufgestellten Nachhaltigkeitsstandard an, der darauf abzielt, Nachhaltigkeitskriterien in die Investitionsentscheidungen einzubeziehen. Dies wird dadurch erreicht, dass neben den oben beschriebenen Aspekten nachhaltige Merkmale bei den Investitionsentscheidungen gefördert werden, indem bei der Zielfondsauswahl berücksichtigt wird, inwiefern der jeweilige Zielfonds Nachhaltigkeitskriterien gemäß Artikel 8 oder 9 Verordnung (EU) 2019/2088 bei seinen Investitionsentscheidungen berücksichtigt und dies durch die Anwendung von spezifischen Ausschlusskriterien von Sektoren wie Tabak oder umstrittenen Waffen oder Wertpapieren von Unternehmen erreicht, die nicht die Standards der UN Global Compact Vereinbarung einhalten. Stehen dem Fondsmanagement bei seiner Investitionsentscheidung sowohl Zielfonds zur Auswahl, die die vorgenannten Nachhaltigkeitskriterien nicht berücksichtigen, als auch solche, die diese berücksichtigen, werden letztgenannte für eine Investition bevorzugt, sofern das Fondsmanagement eine Vergleichbarkeit der Zielfonds unter Berücksichtigung sämtlicher Auswahlkriterien für gegeben hält. Darüber hinaus werden Wertpapiere mit einem niedrigen ESG Score ausgeschlossen, der auf einer eigens von AXA Investment Managers entworfenen Methodik basiert.
Der AXA Defensiv Invest bildet keinen Referenzindex ab und wird im Rahmen der diskretionären Aktienauswahl aktiv verwaltet. Dieser Fonds wird in einem Multi-Asset-Ansatz gemanagt, durch den über die Investition in Zielfonds indirekt alle in einem Multi-Asset-Ansatz zur Generierung von Wertsteigerungen zur Verfügung stehenden Investmentmöglichkeiten unter Beachtung deren Chancen und Risiken genutzt werden. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen der Anlagestrategie im Sinne des Artikel 8 Offenlegungsverordnung. Der Fonds wird gemäß Verordnung (EU) 2019/2088 (sog. „Offenlegungsverordnung") als Artikel 8 Produkt klassifiziert.

**Ausschüttungspolitik**

Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

**Anlagehorizont**

Das Risiko und die Rendite des Produkts können je nach der erwarteten Haltedauer variieren. Wir empfehlen, dieses Produkt mindestens 5 Jahre lang zu halten.

**Zeichnung und Rücknahme**

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds wurde für Kleinanleger ohne finanzielle Expertise und ohne spezifisches Wissen zum Verständnis des Fonds aufgelegt die bereit sind potenziell ihr gesamtes eingesetztes Kapital zu verlieren. Er eignet sich für Kunden die Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben.

### Verwahrstelle

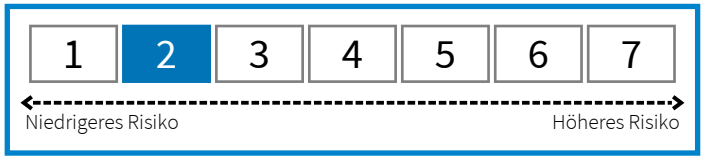
State Street Bank International GmbH (MUENCHEN Branch).

### Weitere Informationen

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise und weitere Informationen zu dem Fonds erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache beim Fondsverwalter: AXA Investment Managers Deutschland GmbH bzw. unter https://privatanleger.axa-im.de/fund-centre.

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

### Risikoindikator




Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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. Damit werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung mit einem niedrig bewertet. Die mit diesem Produkt verbundene Risikokategorie wurde auf der Grundlage von Beobachtungen in der Vergangenheit festgelegt, sie ist nicht garantiert und kann sich in Zukunft ändern.
**Achtung Währungsrisiko.** Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.
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, 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 über die letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

| **Empfohlene Haltedauer:** | | **5 Jahre** | |
|---|---|---|---|
| **Anlagebeispiel:** | | **€10 000** | |
| | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 5 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 | €8 610 | €8 520 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -13.90% | -3.15% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | €8 850 | €8 740 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11.50% | -2.66% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | €9 490 | €9 310 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5.10% | -1.42% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | €10 060 | €9 910 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0.60% | -0.18% |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 09 2017 und 09 2022 verzeichnet.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 04 2019 und 04 2024 verzeichnet.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 03 2020 und 03 2025 verzeichnet.

## 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 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 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | €603 | €1 016 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 6.1% | 2.1% 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 0.68 % vor Kosten und -1.42 % 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 | 5.00 % des Betrags, den Sie zum Zeitpunkt des Einstiegs in die Anlage zahlen. Dazu gehören Vertriebskosten in Höhe von 5.00 % 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 €500 |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | €0 |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.99% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr. | €94 |
| Transaktionskosten | 0.09 % 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. | €9 |
| **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: 5 Jahre**

Dieses Produkt hat keine erforderliche Mindesthaltedauer, die 5 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.
Die Gesellschaft kann die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger mindestens 10% des Nettoinventarwertes erreichen (Schwellenwert). 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.

## 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.