

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

BNP PARIBAS EASY II EUR Credit PAB Opportunities UCITS ETF, ein Teilfonds von BNP PARIBAS EASY II ICAV, Anteilsklasse: EUR Dist (IE00053HJRU7)

Hersteller: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS („BNPP AM“), Teil der BNP Paribas S.A. Gruppe

<https://www.bnpparibas-am.com>

Telefonnummer: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33.1.44.45.85.65

Die Central Bank of Ireland ist für die Aufsicht über BNPP AM in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Produkt ist in Irland und in Übereinstimmung mit der OGAW-Richtlinie zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 16/04/2026.

WURUM HANDELT ES SICH BEI DIESEM PRODUKT?**Art:**

Das Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds „BNP PARIBAS EASY II EUR Credit PAB Opportunities UCITS ETF“ (der „Fonds“), der Teil des ICAV „BNP PARIBAS EASY II ICAV“ (das „ICAV“) ist.

Laufzeit:

Dieses Produkt hat keinen Fälligkeitstermin und könnte unter den in der Satzung des Unternehmens angeführten Bedingungen liquidiert werden.

Ziele:**Anlageziel**

Angestrebt wird ein langfristiger Kapitalzuwachs auf der Grundlage eines aktiv verwalteten Portfolios aus Unternehmensanleihen der Kategorie Investment Grade, die auf Euro lauten, unter Berücksichtigung einer Dekarbonisierungsstrategie, die den Kohlendioxidemissionen des ICE BofA Euro Corporate Index Paris Aligned (Absolute Emissions) (die Benchmark) entspricht.

Anlagepolitik

Der Fonds wird mit Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet. Um sein Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 90% seines Nettovermögens in fest- und variabel verzinsliche Gläubigerpapiere der Kategorie Investment Grade (mindestens BBB- von Standard&Poor's oder gleichwertiges Rating von Moody's oder Fitch oder, falls kein Rating vorliegt, vom Anlageverwalter als gleichwertig eingestuft), die auf Euro lauten und von Unternehmen begeben werden, die Bestandteil der Benchmark sind, mit Ausnahme von Zahlungsmitteln und Zahlungsmitteläquivalenten. Deshalb darf der Fonds in grüne, soziale, nachhaltige und nachhaltigkeitsbezogene Anleihen investieren. Während die Benchmark dem Anlageverwalter zur Bestimmung des ursprünglichen Anlageuniversums (ursprüngliches Anlageuniversum) dient, darf der Anlageverwalter nicht in alle Wertpapiere der Benchmark investieren. Er wendet Filter und andere Ausschlussmethoden an und verfügt über einen allgemeinen Ermessensspielraum bei der Auswahl der Anlagen des Fonds, um sicherzustellen, dass deren Merkmale mit seinen Überzeugungen übereinstimmen. Die Benchmark wendet spezifische Zielvorgaben und Ausschlussfilter auf ihren Mutterindex ICE BofA Euro Corporate Index an, um die Kohlendioxidemissionen der Bestandteile im Vergleich zum Mutterindex um 50% zu reduzieren und gleichzeitig bis Ende 2050 eine annualisierte Netto-Null-Reduktionsrate von mindestens 7% zu erreichen. Emittenten, die bestimmte ESG- und/oder klimabezogene Anforderungen nicht erfüllen, aus der Liste zu streichen und Ausschlüsse im Zusammenhang mit fossilen Brennstoffgeschäften anzuwenden. Zudem muss die Benchmark immer mindestens 50% unter dem Kohlendioxidniveau des Mutterindex liegen. Die Positionen des Fondsportfolios dürfen nicht stark von der Benchmark abweichen, da sie weitgehend sein ursprüngliches Anlageuniversum darstellt. Die Abweichung von der Benchmark ist deshalb beschränkt. Die Benchmark gilt als EU-Referenzwert gemäß Titel III Kapitel 3a der Verordnung (EU) 2016/1011 zur schrittweisen Angleichung an die Ziele des Pariser Abkommens. Der Fonds darf in kündbare Anleihen investieren. Der Fonds kann auch im Vergleich zur Benchmark bis zu 25% in nachrangige Gläubigerpapiere der Kategorie Investment Grade, einschließlich ewiger Anleihen, investieren. Bei einer Herabstufung des Ratings unter Investment Grade darf der Fonds bis zu 10% in Wertpapieren unter der Kategorie Investment Grade investiert sein. Der Fonds investiert jedoch nicht in Wertpapiere deren Bonität mit CCC+ oder niedriger von Standard & Poor's oder ähnlich von Moody's oder Fitch bewertet ist. Die Bonitätsbewertung stützt sich auf die niedrigere von zwei oder die zweithöchste von drei Bewertungen, je nachdem, wie viele Ratings vorliegen. Wenn Wertpapiere kein Rating haben, müssen sie vom Anlageverwalter diesen Stufen entsprechend bewertet werden. Bei einer Herabstufung der Bonität unter diese Mindestbewertung werden die Wertpapiere binnen sechs Monaten verkauft. Die Auswahl von Gläubigerpapieren beruht nicht ausschließlich und automatisch auf den hierfür öffentlich verfügbaren Kreditratings, sondern auch auf einer internen Kredit- oder Marktrisikoprüfung. Die Entscheidung zu Kauf oder Verkauf von Wertpapieren beruht auch auf anderen Analyseverfahren des Anlageverwalters. Da das ursprüngliche Anlageuniversum weitgehend aus den Bestandteilen der Benchmark besteht, dürfen die Komponenten, in die der Fonds voraussichtlich investiert, nicht stark von denen der Benchmark abweichen. Aus diesem Grund dürfte die Abweichung der Komponenten des Fonds im Vergleich zu denen der Benchmark begrenzt sein. Der Anlageverwalter wendet jedoch sein Anlageverfahren auf das ursprüngliche Anlageuniversum an, sodass die Zusammensetzung des Fondsportfolios im Hinblick auf die Höhe der Positionen in den einzelnen Komponenten von der Benchmark abweichen dürfte. Der Fonds darf bis zu 10% in Anteile/Aktien zulässiger Organismen für gemeinsame Anlagen, einschließlich Geldmarktfonds, investieren. Der Fonds darf bis zu 10% in Geldmarktinstrumente investieren. Der Anlageverwalter ist bestrebt, nach Abzug der Verwaltungsgebühren langfristig die finanzielle Performance der Benchmark zu übertreffen und die absoluten Kohlendioxidemissionen auf dem Niveau der Benchmark oder darunter zu halten, indem er systematisch unter Anwendung eines zweistufigen Ansatzes Anlagen für den Fonds kauft und verkauft: 1/ Bestimmung des zulässigen Universums nach Anwendung eines ersten Ausschlussfilters gemäß den Richtlinien von AXA IM zu den Sektoraussschlüssen und den ESG-Standards und Ausschluss von Emittenten, die nicht dekarbonisieren und sich nicht auf die Energiewende vorbereiten, um die Ziele des Pariser Abkommens schrittweise umzusetzen und durch Ausschlüsse für EU-Referenzwerte gemäß Definition in der delegierten Benchmarkverordnung (CDR (EU) 2020/1818), wie in der Ergänzung und im SFDR-Anhang ausführlicher beschrieben 2/ Festlegung der Sektor- und Sicherheitsstrategien des Fonds. Der Anlageverwalter verwendet eine Top-Down- und eine Bottom-Up-Analyse, um die Sektorgewichtung des Portfolios zu bestimmen. Die Sektoren werden auf der Grundlage einer umfassenden makro- und mikroökonomischen Marktanalyse bewertet. Bei der Wertpapierstrategie wird eine Bottom-up-Analyse verwendet, die sich auf die Analyse fundamentaler Faktoren stützt, etwa Gewinnausblick, erwarteter Cashflow, Zins- oder Dividendenabdeckung und Zahlungshistorie, Vermögensabdeckung, Fälligkeitspläne für Schulden und Kreditbedarf. Der Anlageverwalter überwacht die Kohlendioxidemissionen des Fonds und der Benchmark vor und nach der Transaktion unter Verwendung gewichteter durchschnittlicher absoluter Daten zu den Kohlendioxidemissionen nach Scope 1, 2 und 3 gemäß der eigenen Methode, die interne und externe Daten kombiniert. Der Abdeckungsgrad der ESG-Analyse innerhalb des Portfolios beträgt mindestens 90% des Nettovermögens ohne Anleihen und andere Gläubigerpapiere von öffentlichen Emittenten, Barmittel und solidarische Vermögenswerte. Die im Anlageprozess eingesetzten ESG-Daten basieren auf ESG-Methoden, die zum Teil auf Daten Dritter beruhen und zum Teil intern erstellt wurden. Sie sind subjektiv und können sich mit der Zeit ändern. Trotz mehrerer Initiativen kann das Fehlen einer einheitlichen Definition nachhaltiger Investitionen dazu führen, dass die ESG-Kennzahlen und die ESG-Bewertungen, die einem Unternehmen von verschiedenen Datenanbietern zugewiesen werden, stark voneinander abweichen. Aus diesem Grund kann es schwierig sein, die Anlagestrategie mit anderen Anlagestrategien zu vergleichen, die auch ESG-Kriterien und ESG-Berichterstattung verwenden. Strategien, die ESG-Kriterien berücksichtigen, und Strategien, die Kriterien der nachhaltigen Entwicklung Rechnung tragen, können ESG-Daten verwenden, die zwar ähnlich aussehen, aber zu unterschiedlichen sind, weil sie anders berechnet werden. Die ESG-Methoden des Anlageverwalters, die hier beschrieben sind, können sich im Lauf der Zeit weiterentwickeln, um unter anderem Verbesserungen bezüglich der Datenverfügbarkeit und -zuverlässigkeit oder Änderungen der Vorschriften oder anderer externer Regelwerke oder Initiativen zu berücksichtigen. Zu Anlagezwecken kann sich der Fonds auch am Markt für Kreditderivate engagieren, indem er Positionen in Credit Default Swaps („CDS“) auf Einzeltitel eingeht, um eine bestimmte Exposure einzugehen. Das Engagement des Fonds im Hinblick auf Verpflichtungen aus CDS darf 20% keinesfalls übersteigen. Der Fonds kann auch die folgenden Finanzderivate einsetzen: Zinstermingeschäfte, Anleiherentminkontrakte, Swaps und Devisenkassageschäfte für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Anlage- oder Absicherungszwecken. Der Fonds geht keine Total Return Swaps oder Instrumente mit ähnlichen Merkmalen ein. Der Fonds tätigt keine Wertpapierleih- oder Pensionsgeschäfte. Der Fonds ist ein Finanzprodukt, das nachhaltige und/oder soziale Merkmale nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

bewirbt.

Ertrag

In ausschüttenden Anteilsklassen (Dis) wird die Dividende ausgezahlt.

Anlagehorizont

Risiko und Rendite des Produkts hängen von der voraussichtlichen Haltedauer ab. Wir empfehlen, dieses Produkt mindestens 5 Jahre zu halten.

Bearbeitung der Zeichnungs- und Rücknahmeanträge

Der Anleger kann die Fondsanteile täglich kaufen und verkaufen, wie im Prospekt dargelegt. Nur autorisierte Teilnehmer dürfen direkt mit dem fonds handeln.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an Kleinanleger, die kein finanzielles Fachwissen und keine Kenntnisse besitzen, um den Fonds zu verstehen, aber einen Totalverlust des investierten Kapitals tragen können. Er ist für Kunden geeignet, die Kapitalzuwachs und einen ESG-Overlay anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle STATE STREET CUSTODIAL SERVICES (IRELAND) LIMITED
- Weitere praktische Informationen: Bitte beachten Sie den Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“ weiter unten.

WAS SIND DIE RISIKEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG ERHALTEN?

Risikoindikator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten werden.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihr Kapital früher abziehen, und Sie erhalten möglicherweise 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 als 2 von 7 eingestuft. Diese Stufe entspricht einer niedrigen Risikoklasse. Dies bewertet die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung auf einem niedrigen Niveau. Die mit diesem Produkt verbundene Risikokategorie wurde auf der Grundlage früherer Beobachtungen bestimmt. Sie ist nicht garantiert und kann sich in der Zukunft verändern.

Beachten Sie bitte das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, deshalb hängt die endgültige Zahlung vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist im oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Andere Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator berücksichtigt sind, können von wesentlicher Bedeutung sein, z.B. das Konzentrationsrisiko infolge der Strategie im Zusammenhang mit der Dekarbonisierung und der Umstellung auf die Energiewende. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

Performanceszenarien

Die angegebenen Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, aber nicht unbedingt sämtliche Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich auch darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. Was Sie von diesem Produkt zurückerhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Marktentwicklungen in der Zukunft sind unsicher und können nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind Darstellungen, die sich auf die schlechteste, durchschnittliche und beste Performance des Produkts und der geeigneten Benchmark über die letzten 10 Jahre beziehen. Die Märkte könnten sich in Zukunft völlig anders entwickeln.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Mindestbetrag	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage vollständig oder teilweise verlieren		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	8.120,00 EUR	7.840,00 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-18,80%	-4,75%
Ungünstig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	8.410,00 EUR	8.880,00 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-15,90%	-2,35%
Moderat	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.210,00 EUR	9.790,00 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	2,10%	-0,42%
Günstig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.980,00 EUR	11.360,00 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	9,80%	2,58%

Das günstige Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2015 und 2020 auf.

Das moderate Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2019 und 2024 auf.

Das ungünstige Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2017 und 2022 auf.

Eine angemessene Benchmark diente zur Berechnung der Performance des Produkts.

WAS GESCHIEHT, WENN BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Produkt ist als eine von BNPP AM getrennte Einheit konstituiert. Bei einem Ausfall von BNPP AM 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 FALLEN AN?

Die Person, die Sie über dieses Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen andere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird Ihnen diese Person Informationen über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage zur Verfügung stellen.

Kosten im Laufe der Zeit

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 sind von Folgendem ausgegangen:

- im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (jährliche Rendite von 0 %). Für die anderen Haltefristen gingen wir von einer Performance des Produkts aus, die sich im moderaten Szenario zeigte.
- • 10.000 EUR investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	36,00 EUR	180,00 EUR
Jährlicher Kosteneffekt(*)	0,36%	0,36% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr im Verlauf der Haltedauer reduzieren. Beispielsweise beläuft sich Ihre durchschnittliche jährliche Rendite bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer auf -0,06% vor Kosten und -0,42% nach Kosten.

<P contenteditable="false" onmouseup="rdocTagEdit(this)">Wir können einen Teil der Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die Dienstleistungen abzudecken, die sie Ihnen erbringt. Sie wird Sie über den Betrag in Kenntnis setzen.Sie wird Sie über den Betrag in Kenntnis setzen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Ausgabeauf- oder Rücknahmeabschläge	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Ausgabeaufschlag	Wir berechnen keine Einstiegskosten am Sekundärmarkt.*	0,00 EUR
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen keine Ausstiegskosten auf dem Sekundärmarkt.*	0,00 EUR
Jährlich wiederkehrende Kosten		
Verwaltungsgebühren und andere administrative oder Betriebskosten	0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.	20,00 EUR
Transaktionskosten	0,16 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen und/oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	16,00 EUR

Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen anfallen

Performancegebühren	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben.	0,00 EUR
----------------------------	--	----------

*Sekundärmarkt: Für Anleger, die Anteile des Fonds an Börsen kaufen/verkaufen, fällt kein Ausgabeaufschlag an. Diese Anleger zahlen/erhalten den Marktpreis, so dass sie möglicherweise mehr als den Nettoinventarwert des Fonds zum Zeitpunkt ihres Kaufs zahlen oder weniger als den Nettoinventarwert des Fonds zum Zeitpunkt ihres Verkaufs erhalten. Sie können Broker-, Handels- und/oder sonstigen Gebühren unterliegen, die von ihrem Intermediär (z. B. Broker) und nicht vom Fonds oder seiner Verwaltungsgesellschaft erhoben werden.

Primärmarkt: Autorisierte Teilnehmer, die direkt mit dem Fonds handeln, zahlen die entsprechenden Transaktionsgebühren, und es können Zeichnungsaufschläge/Rücknahmeabschläge von bis zu 3 % erhoben werden.

WIE LANGE SOLLTE ICH DAS PRODUKT HALTEN UND KANN ICH MEIN GELD FRÜHER ABZIEHEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Dieses Produkt hat keine erforderliche Mindestholdedauer, 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. Die Verwaltungsgesellschaft kann einen Mechanismus zur Rücknahmebeschränkung (Gates) und/oder Rückgabegebühren anwenden, dessen/deren Bedingungen im Prospekt und in der Satzung festgelegt sind.

Der Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ informiert über die Auswirkungen der Kosten im Zeitverlauf.

Bitte beachten Sie für das Rücknahmeverfahren den Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“.

WIE KANN ICH BESCHWERDE EINLEGEN?

Für Beschwerden können Sie sich jederzeit per E-Mail den Kundendienst kontaktieren. Geben Sie bitte dabei den Betreff der Nachricht an: client@axa-im.com

Per Post an die folgende Adresse: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS (Client Service) Tour Majunga - 6, place de la Pyramide 92908 Paris - La Défense cedex - Frankreich.

Telefonisch: +33 (0) 1 44 45 85 65

Wenn Sie einen unserer Fonds auf Anraten eines Vermittlers gezeichnet haben, der nicht zur BNP Paribas S.A. Group gehört, empfehlen wir Ihnen, Ihre Beschwerde direkt bei dieser Institution einzureichen.

SONSTIGE RELEVANTE INFORMATIONEN

- Weitere Einzelheiten zu diesem Produkt, einschließlich des Verkaufsprospekts, des aktuellen Jahresberichts, aller darauf folgenden Halbjahresberichte und des jüngsten Nettoinventarwerts erhalten Sie beim Fondsverwalter: STATE STREET FUND SERVICES (IRELAND) LIMITED und von <https://funds.axa-im.com/>. Sie sind kostenlos verfügbar.
- Informationen über die Wertentwicklung des Produkts bis zu 10 Jahren und frühere Berechnungen des Performanceszenarios finden Sie unter: <https://funds.axa-im.com/>.
- Wenn dieses Produkt als Teil eines fondsgebundenen Vertrags oder eines ähnlichen Vertrags verwendet wird, müssen die zusätzlichen Informationen, wie die Kosten des Vertrags, die nicht in diesem Dokument enthalten sind, zusätzlich zu dem Kontakt im Schadenfall und was im Falle des Ausfalls der Versicherungsgesellschaft passiert, in dem Basisinformationsblatt des Vertrags von Ihrem Versicherer, Makler oder anderen Versicherungsvermittler in Übereinstimmung mit seiner gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt werden.