

ZIEL

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 IM EURO 6M, Anteil: I Capitalisation EUR pf (FR0010950063)

Initiator: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE („BNPP AM“), Tochtergesellschaft der BNP Paribas S.A. Gruppe

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

Unter der Rufnummer +33.1.44.45.85.65 erhalten Sie weitere Informationen

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht über BNP AM PARIS S.A. in Bezug auf diese Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Frankreich zugelassen. BNPP AM ist in Frankreich unter der Nummer GP 96002 zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers beaufsichtigt.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 23/07/2026.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Das Produkt ist ein Teil des Fonds „AXA IM EURO 6M“.

Dauer

Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum, obwohl es für eine Dauer von 99 Jahren gegründet wurde und unter den in der Satzung der Gesellschaft genannten Bedingungen liquidiert werden könnte.

Ziele

Anlageziel

Der OGAW gehört der folgenden Kategorie an: „Anleihen und sonstige Gläubigerpapiere, auf Euro lautend“.

Ziel des OGAW ist es, mit einem direkten oder indirekten Engagement am Anleihe- und Geldmarkt über gleitende 6-Monats-Zeiträume eine annualisierte Performance nach Abzug der tatsächlichen Verwaltungsgebühren zu erzielen, die höher als der €STR kapitalisiert zzgl. 33,5 Basispunkte ist. Dem OGAW liegt ein sozial verantwortungsvoller Anlageansatz auf Grundlage der ESG-Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung zugrunde, die bei den Anlageentscheidungen als wesentliche Faktoren berücksichtigt werden.

Der Anteilinhaber wird darauf aufmerksam gemacht, dass die Verordnung (EU) 2017/1131 über Geldmarktfonds nicht für diesen OGAW gilt.

Anlagepolitik

Zur Förderung der Wertentwicklung setzt der OGAW ein aktives Management ein. Investiert wird in Geldmarktinstrumente und in fest bzw. variabel verzinst und/oder Indexanleihen von Unternehmen aus OECD-Mitgliedstaaten. Das für die Erreichung des nichtfinanziellen Ziels des OGAW festgelegte Anlageuniversum besteht aus einem breiten Spektrum von Finanzinstrumenten, die im ICE Bank of America Euro Corporate Index vertreten sind. Der OGAW kann bis 10 % seines Nettovermögens, nach Ausschluss der Anleihen und anderer Gläubigerpapiere öffentlicher Emittenten, der zusätzlich gehaltenen Zahlungsmittel und der solidarischen Vermögenswerte, in Titel außerhalb des Anlageuniversums investieren, vorausgesetzt der Emittent entspricht den Auswahlkriterien. Das Zinsrisiko im Zusammenhang mit festverzinsten Anleihen wird vom Verwaltungsteam diskretionär verwaltet und nicht systematisch abgesichert. Nach einer makro- und mikroökonomischen Analyse stützen sich die Anlageentscheidungen auf: - die Positionierung auf der Zinskurve - die Auswahl der Wertpapiere in Bezug auf die Restlaufzeit der Wertpapiere und die Liquidität des OGAW - die Sektorallokation - die Auswahl der Emittenten. Umgesetzt wird die Strategie im Rahmen einer kurzfristigen Anleiheverwaltung unter Berücksichtigung: - eines auf die Zinsschwankungen begrenzten Risikos, das mit der Zinssensitivität gleichgesetzt wird. Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit der Vermögenswerte beträgt 6 Monate oder weniger - eines begrenzten Kredit- und Liquiditätsrisikos. Die Laufzeit der Vermögenswerte beträgt nicht mehr als 3 Jahre. Die durchschnittliche gewichtete Laufzeit bis zur Fälligkeit der Instrumente aus dem Portfolio ist auf 18 Monate beschränkt. Das Portfolio wird diskretionär investiert, gemäß den Bedingungen, die in den gesetzlichen Unterlagen dargelegt sind, ohne besondere zusätzliche Vorgaben in Bezug auf das Anlageuniversum gegenüber einem eventuellen Marktindex. Die Volatilität des OGAW und die Volatilität des Referenzindex oder eines anderen Index dürfen nicht deutlich voneinander abweichen. Der OGAW wählt Gläubigerpapiere (darunter Anleihen und Geldmarktinstrumente) aus, die insbesondere der Kategorie „Investment Grade“ angehören und deren kurzfristiges Rating mindestens A-3 bzw. deren langfristiges Rating mindestens BBB- von Standard & Poor's entspricht (oder einem gleichbedeutenden Rating einer anderen Ratingagentur oder einem Rating, das von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig eingeschätzt wird). Es wird darauf hingewiesen, dass das Verwaltungsteam bei der Auswahl der Titel auch selbst die Bonität prüft. Die Entscheidung, ein Gläubigerpapier zu erwerben oder zu veräußern erfolgt also nicht rein mechanisch bzw. nicht ausschließlich auf der Grundlage des Ratings, sondern auch auf der Basis einer internen Analyse des Managementteams. Der OGAW weist eine Zinssensitivität zwischen 0 und +0,50 auf. Der OGAW setzt in seinem Anlageuniversum ein *Best-in-Universe*-Auswahlverfahren ein, das jederzeit verbindlich angewandt wird. Dieses ESG-Auswahlverfahren räumt den Emittenten im investierbaren Universum Vorrang ein, die ungeachtet der Branche in Bezug auf nichtfinanzielle Daten am besten eingestuft sind, und lässt Branchenorientierungen zu, weil die Branchen, die insgesamt als tugendhafter gelten, stärker vertreten sind. Gemäß dem Auswahlverfahren werden mindestens 25 % der am schwächsten benoteten Wertpapiere des Anlageuniversums, das oben definiert ist, auf der Grundlage der für den OGAW geltenden verantwortungsvollen Anlageausschlüsse und deren ESG-Score ausgeschlossen, mit Ausnahme der Anleihen und sonstiger Gläubigerpapiere von öffentlichen Emittenten, zusätzlich gehaltener Barmittel und solidarischer Vermögenswerte. Die ESG-Analyse des Portfolios deckt mindestens 90 % des Nettovermögens ab. Der OGAW übertrifft immer sein Anlageuniversum in Bezug auf folgende nichtfinanzielle Performanceindikatoren: Der erste steht im Zusammenhang mit der Mischung der Geschlechter in den Führungsgremien und der zweite mit der Kohlendioxidintensität (die Mindestabdeckung durch die beiden wesentlichen nichtfinanziellen Performanceindikatoren ist im Prospekt des OGAW ausführlicher beschrieben).

AXA IM stützt sich auf ein ESG-Rating-System mit drei Schwerpunkten: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Damit wird bewertet, wie Unternehmen die ESG-Risiken mindern und diese Kriterien nutzen, um ihre Wettbewerbslage in ihrer Branche zu verbessern. Im Rahmen dieses ESG-Einstufungssystems werden die einzelnen Emittenten von 0 bis 10 benotet.

Ferner wendet der OGAW die Sektorausschlüsse und die ESG-Standards von AXA IM („ESG-Standards von AXA IM“) an, die der Website

<https://www.bnpparibas-am.com/fr-fr/investissement-responsable/nos-politiques-et-rapports> zu entnehmen sind.

Die Sektorausschlüsse von AXA IM und die ESG-Standards kommen systematisch und kontinuierlich bei der Titelauswahl zur Anwendung. Derivate werden gemäß der ESG-Richtlinie des OGAW eingesetzt. Die im Bezugsrahmen des SRI-Labels beschriebenen Ausschlüsse kommen ebenfalls systematisch und kontinuierlich bei der Titelauswahl zur Anwendung.

Die ESG-Daten, die im Rahmen des Anlageverfahrens verwendet werden, beruhen auf ESG-Methoden, die zum Teil auf Daten Dritter beruhen und in einigen Fällen intern erstellt werden. Sie sind subjektiv und können sich im Lauf der Zeit ändern. Da harmonisierte Begriffsbestimmungen trotz mehrerer Versuche in diese Richtung weiterhin fehlen, können die ESG-Kriterien uneinheitlich sein. So sind die verschiedenen Anlagestrategien, die ESG-Kriterien und ESG-Berichte verwenden, kaum zu vergleichen. Strategien, die ESG-Kriterien berücksichtigen, und Strategien, die Nachhaltigkeitskriterien erwägen, können ESG-Kriterien verwenden, die ähnlich aussehen mögen, aber zu unterscheiden sind, denn sie werden anders berechnet. Die oben dargelegten ESG-Methoden von AXA IM können sich künftig weiterentwickeln, um Verbesserungen der Verfügbarkeit und der Zuverlässigkeit der Daten sowie alle Änderungen der Vorschriften oder sonstige neue externe Regeln oder Initiativen zu beachten.

Anteile oder Aktien von OGA ohne SRI-Label sind auf 10% des Nettovermögens des OGAW begrenzt. Bis in Höhe von 200 % des Nettovermögens des OGAW kann die Strategie über Direktanlagen, Derivate, Wertpapierleihe und/oder Wertpapierpensionsgeschäfte umgesetzt werden. Zur Absicherung darf der OGAW auch Derivate einsetzen.

Der OGAW ist ein Finanzprodukt, das ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der EU-Verordnung 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor bewirbt.



Referenzindex

€STR kapitalisiert (Ester oder Euro Short-Term Rate).

Der €STR ist ein kurzfristiger Referenzzinssatz im Euroraum. Er wird von der Europäischen Zentralbank (EZB) handelstäglich auf der Grundlage der Transaktionsdaten des Vortags berechnet.

Zusätzliche Informationen entnehmen Sie bitte der Website: <https://www.ecb.europa.eu>

Ausschüttungspolitik

Bei thesaurierenden Anteilklassen (Cap) findet keine Dividendenausschüttung statt.

Investitionshorizont

Risiko und Ertrag des Produkts hängen von der geplanten Haltedauer ab. Wir empfehlen eine Haltedauer von mindestens 0,5 Jahren für dieses Produkt.

Zeichnung und Rücknahme

Zeichnungs- und Rücknahmeanträge müssen der Depotbank jeden Werktag vor 12:00 Uhr (Pariser Zeit) zukommen und werden auf Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts ausgeführt. Die Anteilinhaber werden darauf hingewiesen, dass die Bearbeitungsfristen aufgrund der Vermittler wie Finanzberater oder Vertriebsstellen möglicherweise länger sind.

Der Nettoinventarwert dieses OGAW wird täglich berechnet. Die Verwaltungsgesellschaft kann einen Mechanismus zur Rücknahmebeschränkung (Gates) und/oder Anpassung des Nettoinventarwerts (Swing Pricing) anwenden, dessen Bedingungen im Prospekt und im Verwaltungsreglement des Fonds festgelegt sind.

Mindestbetrag Erstzeichnung: 500.000 Euro

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Privatanleger, die keine Finanz- oder Sachkenntnisse besitzen, um den Fonds zu verstehen, und einen Totalverlust des Kapitals auf sich nehmen können. Er eignet sich für Kunden, die ein Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger müssen einen Anlagehorizont von mindestens 6 Monaten haben.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle: BNP PARIBAS SA
- Sonstige Angaben: Bitte lesen Sie unten den Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?**Risikoindikator**

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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 von 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Dies deutet darauf hin, dass die potenziellen Verluste aus zukünftigen Produktergebnissen auf einem sehr niedrigen Niveau liegen würden. Die mit diesem Produkt verbundene Risikokategorie wurde auf der Grundlage vergangener Ergebnisse ermittelt, sie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Vorsicht vor dem Wechselkursrisiko. Die Beträge, die Ihnen ausgezahlt werden, werden in einer anderen Währung ausgezahlt; Ihr Endgewinn hängt daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird im obigen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Risiken, die nicht im synthetischen Risikoindikator berücksichtigt sind, könnten relevant sein, etwa das Derivatrisiko und das Ausfallrisiko. Nähere Informationen dazu sind

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 von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Performance des Marktes ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien sind Beispiele auf der Grundlage der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. In Zukunft könnten die Märkte sich völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten können.

Empfohlene Haltedauer: 0,5 Jahre

Wenn Sie nach 0,5 Jahr aussteigen

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien

Mindestbetrag	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.710,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,90%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.780,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,20%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.900,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,00%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.120,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,20%

Das optimistische Szenario ist bei einer Investition zwischen 2023 und 2024 eingetreten.

Das mittlere Szenario ist bei einer Investition zwischen 2022 und 2022 eingetreten.

Das pessimistische Szenario ist bei einer Anlage zwischen 2019 und 2020 eingetreten.

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

Das Produkt besteht als separate Einheit von BNPP AM. Im Falle eines Ausfalls von BNPP AM bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlichen Trennung



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

Der nachhaltige Investor für eine sich verändernde Welt

der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

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 gingen davon aus:

- dass Sie im ersten Jahr den von Ihnen investierten Betrag erhalten (jährliche Rendite von 0 %). Dass sich das Produkt für die anderen Haltezeiten in der im mittleren Szenario angegebenen Weise entwickelt
- dass 10.000 EUR investiert werden.

Wenn Sie nach 0,5 Jahr aussteigen	
Gesamtkosten	108,00 EUR
Auswirkungen der jährlichen Kosten (*)	1,09% chaque année

(*) Dies zeigt, inwieweit die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich verringern. Das zeigt zum Beispiel, dass, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr 0,09% vor Abzug von Kosten und 0,09% nach Kostenabzug beträgt.

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.

Die Angaben beinhalten den Höchstbetrag, den die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, für dessen Vertrieb berechnen darf (20 EUR). Diese Person informiert Sie über die tatsächlichen Vertriebskosten.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten beim Ein- oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Einstiegskosten	1,00 % des Betrags, den Sie zum Zeitpunkt des Einstiegs in die Anlage zahlen. Dazu gehören Vertriebskosten in Höhe von 1,00 % 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 100,00 EUR
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegskosten.	0,00 EUR
Wiederkehrende, jährlich erhobene Kosten		
Verwaltungskosten und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten im Vorjahr.	11,00 EUR
Transaktionskosten	0,06 % 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.	6,00 EUR
Unter bestimmten Bedingungen erhobene Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Provisionen	Der tatsächliche Betrag hängt von der Wertentwicklung Ihrer Anlage ab. Die nachstehenden geschätzten Gesamtkosten berücksichtigen den Durchschnitt der letzten 5 Jahre. Die Performancegebühren werden gemäß der im Verkaufsprospekt beschriebenen Methode berechnet.	0,00 EUR

Die Kostendaten werden durch Teilung der aggregierten Kosten durch den Investitionsbetrag im Berichtszeitraum ermittelt. Es ist zu beachten, dass diese Zahlen nicht mit den annualisierten Zahlen vergleichbar sind, die für andere PRIIPS angezeigt werden.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTFEHNEN?

Empfohlene Haltedauer: 0,5 Jahre.

Dieses Produkt hat keine Mindestheldauer, die 0,5 Jahre wurden so berechnet, dass sie der Zeit entsprechen, die das Produkt möglicherweise zur Erreichung seiner Anlageziele benötigt.

Sie können Ihre Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer ohne Strafgebühr verkaufen. Die Wertentwicklung oder das Risiko Ihrer Anlage können negativ beeinflusst werden. Der Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ informiert über die Auswirkungen der Gebühren im Zeitverlauf.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Mit Beschwerden können Sie sich jederzeit per E-Mail an die Kundenbetreuung unter Angabe des Betreffs der Nachricht wenden: client@axa-im.com. Per Post an folgende Anschrift: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS (Service Client) Tour Majunga - 6, place de la Pyramide 92908 Paris - La Défense Cedex - Frankreich. Telefonisch: +33 (0) 1 44 45 85 65. Sollten Sie auf Empfehlung eines Intermediärs, der nicht zur AXA Gruppe gehört, einen unserer OGA gezeichnet haben, raten wir Ihnen, sich direkt bei ihm zu beschweren.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

- Weitere Informationen zu diesem Produkt, einschließlich des Verkaufsprospekts, des aktuellen Jahres- und Halbjahresberichts und des aktuellen Nettoinventarwerts erhalten Sie bei BNPP AM und über die Website <https://funds.axa-im.com/>. Sie sind kostenlos verfügbar.
- Weitere Informationen über die Performance des Produkts bis zu 10 Jahren und frühere Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie auf der Website: <https://funds.axa-im.com/>.
- Die vom OGAW beworbenen ESG-Kriterien tragen zur Entscheidung des Fondsmanagers bei, ohne sie jedoch zu bestimmen.
- Wenn dieses Produkt als Basiswert in einer Lebens- oder Kapitalisierungsversicherung verwendet wird, finden Sie weitere Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, den Ansprechpartner im Falle einer Beschwerde sowie Informationen darüber, was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag, das Ihnen Ihr Versicherer, Ihr Makler oder ein anderer Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

