

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 LIQUIDITY SRI (FR0000978371)

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

Website: <https://www.axa-im.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: 28/08/2026.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Das Produkt ist ein Teil des Fonds „AXA IM EURO LIQUIDITY SRI“.

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: „Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV, Variable Net Asset Value)“. Ziel des OGAW ist es, über einen empfohlenen Anlagehorizont von 2 Monaten und nach Abzug der tatsächlichen Verwaltungsgebühren besser als der €STR kapitalisiert zzgl. 2 Basispunkte abzuschneiden. Er stützt sich auf eine dynamische, diskretionäre Verwaltung, die Finanzinstrumenten auf Basis der Finanzanalyse der Emittenten auswählt. Dabei folgt er einem sozial verantwortungsvoller Anlageansatz auf Grundlage der ESG-Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung, die bei den Anlageentscheidungen berücksichtigt werden. *Der Anteilsinhaber wird darauf hingewiesen, dass bei sehr niedrigen Geldmarktzinssätzen die Rendite des OGAW gegebenenfalls nicht zur Deckung der Verwaltungskosten ausreichen könnte, sodass der Nettoinventarwert durchaus strukturell sinken könnte.*

Anlagepolitik

Zur Förderung der Wertentwicklung setzt der OGAW ein aktives Management ein. Investiert wird hauptsächlich in Geldmarktinstrumente (einschließlich nicht den „STS“-Kriterien entsprechender besicherter Geldmarktpapiere (ABCP)), die von Unternehmen in OECD-Mitgliedstaaten begeben werden. 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. 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 Fonds - die Sektorallokation - die Auswahl der Emittenten. Umgesetzt wird die Strategie unter Berücksichtigung: - der Risikobegrenzung im Zusammenhang mit Zinsschwankungen, die der Zinssensitivität gleichgesetzt werden. Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit der Vermögenswerte beträgt 6 Monate oder weniger; - eines begrenzten Kredit- und Liquiditätsrisikos. Die Laufzeit der Vermögenswerte beträgt nicht mehr als 2 Jahre, sofern in weniger als 397 Tagen eine Überprüfung des Zinssatzes vorgesehen ist. Die durchschnittliche gewichtete Laufzeit bis zur Fälligkeit der Instrumente aus dem Portfolio ist auf 12 Monate beschränkt. Die Volatilität des OGAW und die Volatilität des Referenzindex sollten nicht deutlich voneinander abweichen. Der OGAW wählt positiv bewertete Anlagen gemäß einem vorsichtigen und permanenten internen Verfahren zur Bonitätsbewertung von Geldmarktinstrumenten aus, das systematisch eingesetzt und angewandt wird. Die Selektion der Geldmarktinstrumente im Portfolio beruht auf einer internen Bewertung der Bonität. Sie berücksichtigt insbesondere quantitative und qualitative Indikatoren des Emittenten, die Merkmale des Instruments (Anlageklasse, Liquiditätsprofil etc.) sowie die Bewertung der operationellen Risiken und des Gegenparteirisikos. Das interne Bewertungsverfahren kann zudem weitere Indikatoren wie die Einstufung der Rating-Agenturen umfassen, stützt sich aber nicht ausschließlich und mechanisch auf die diese externen Bewertungen. Abweichend kann die ursprüngliche Begrenzung auf 5 % des OGAW-Vermögens je Einrichtung auf 100 % seines Vermögens erhöht werden, wenn der OGAW in Geldmarktinstrumente investiert, die einzeln oder gemeinsam von bestimmten staatlichen, quasistaatlichen oder supranationalen Einrichtungen der Europäischen Union gemäß der Verordnung (EU) 2017/1131 begeben oder garantiert werden. Die Anlagestrategie kann durch Direktanlagen oder Wertpapierleihe umgesetzt werden. Termingeschäfte ermöglichen nur die Absicherung des Portfolios gegen Zins- oder Wechselkursrisiken. Das Wechselkursrisiko gegenüber anderen Währungen als dem Euro ist abgesichert. Der OGAW wendet in seinem Anlageuniversum jederzeit und verbindlich ein Best-in-Universe-Auswahlverfahren an. 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 30 % der am schwächsten benoteten Wertpapiere des Anlageuniversums ausgeschlossen. Grundlage dafür ist eine Kombination aus den für den OGAW geltenden Ausschlusskriterien für verantwortungsbewusstes Investieren und deren ESG-Bewertung, mit Ausnahme von Anleihen und sonstiger Gläubigerpapiere von öffentlichen Emittenten, zusätzlich gehaltener Barmittel und solidarischer Vermögenswerte. Für die ESG-Analyse müssen mindestens 90 % des Nettovermögens im Portfolio abgedeckt sein (der Mindestdeckungsgrad jedes dieser nichtfinanziellen Schlüsselindikatoren wird im Prospekt des OGAW näher beschrieben). 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.

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

<https://www.axa-im.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. Außerdem werden während des Wertpapierauswahlverfahrens systematisch und kontinuierlich die im Referenzrahmen des ISR-Labels beschriebenen Ausschlüsse sowie die Ausschlüsse für die Referenzindizes des „Pariser Abkommens“ gemäß der Verordnung (EU) 2020/2018 der Kommission angewendet, mit Ausnahme von grünen Anleihen, die gemäß der Verordnung (EU) 2023/2631 ausgegeben wurden. Bei anderen Arten von Instrumenten, die Erträge abwerfen, werden diese Ausschlüsse nach Prüfung der von ihnen finanzierten Projekte auf der Grundlage des AXA IM-Rahmens für die Bewertung grüner Anleihen angewandt. 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. 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.

Vergleichsindikator

€STR kapitalisiert (Ester oder Euro Short-Terme Rate). Der €STR ist ein Tageszinssatz, der im Euroraum als Referenz gilt. 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 Anteilsklassen (Cap) findet keine Dividendenausschüttung statt.

Investitionshorizont

Risiko und Ertrag des Produkts hängen von der geplanten Haltedauer ab. Wir empfehlen eine Haltedauer von mindestens 0,167 Jahren für dieses Produkt.

Zeichnung und Rücknahme

Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge müssen an jedem Werktag bis 12:00 Uhr (Pariser Ortszeit) bei der Depotbank bei Anteilen, die bei Euroclear France als Inhaberanteile erfasst sind, eingehen. Wenn es ausschließlich um Anteile von Anlegern, d. h., juristischen Personen, die für eigene Rechnung handeln, geht, müssen diese Aufträge bei IZNES bei Anteilen, die innerhalb des verteilten elektronischen Aufzeichnungssystems (DEEP) als Namensanteile erfasst sind oder werden, eingehen. Der Nettoinventarwert, zu dem Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge ausgeführt werden, wird auf der Grundlage der Kurse des Vortags berechnet. Er kann jedoch neu berechnet werden, um etwaige außerordentliche Marktereignisse, die vor der Zentralisierung eingetreten sind, zu berücksichtigen. Der Tag der Veröffentlichung des Nettoinventarwerts, der keiner Neuberechnung mehr unterliegt, wird als T bezeichnet. Anleger werden darauf hingewiesen, dass sich die Bearbeitungszeit durch die mögliche Einschaltung von Vermittlern wie Finanzberatern oder Vertriebsstellen verlängern kann. Der Nettoinventarwert dieses OGAW wird täglich berechnet.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Kleinanleger, die einen Kapitalverlust auf sich nehmen können. Er eignet sich für Kunden, die ihr Kapital mit einer Anlage gemäß ESG-Kriterien erhalten und mehr wollen. Potenzielle Anleger müssen einen Anlagehorizont von mindestens 2 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 Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt 0,167 Jahre halten.

Das tatsächliche Risiko kann sehr unterschiedlich sein, wenn Sie sich für einen Ausstieg vor Fälligkeit entscheiden, und Sie könnten weniger im Gegenzug erhalten.

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 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 Gesamtrisikoindikator berücksichtigt sind, könnten relevant sein, etwa das Derivaterisiko und das Ausfallrisiko. Nähere Informationen dazu sind dem Prospekt zu entnehmen.

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: 0,167 Jahre

Wenn Sie nach 0,167 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	9.880,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,20%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.880,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,20%
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	9.970,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,30%

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

Das mittlere Szenario ist bei einer Investition zwischen 2019 und 2019 eingetreten.

Das pessimistische Szenario ist bei einer Anlage zwischen 2020 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 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 0,167 Jahr aussteigen

Gesamtkosten 102,00 EUR

Auswirkungen der jährlichen Kosten (*) 1,02%

(*) 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 0,02% vor Abzug von Kosten und -1,00% 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.

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	0,07 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten im Vorjahr.	7,00 EUR
Transaktionskosten	0,02 % 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.	2,00 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.	4,00 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.

(*) Die Anteilsinhaber werden darauf hingewiesen, dass eine Performancegebühr sogar bei einer negativen Performance des Produkts fällig sein kann.

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

Empfohlene Haltedauer: 0,167 Jahre.

Dieses Produkt hat keine erforderliche Mindesthaltungsdauer, die 2 Monate wurden berechnet, um der Frist entsprechen zu können, die das Produkt zur Erreichung seiner Anlageziele benötigt.

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.

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 über dieses Produkt, einschließlich des Verkaufsprospekts, des aktuellen Jahresberichts, der nachfolgenden Halbjahresberichte 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/>.
- 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.

