

## 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 Wachstum Invest, Anteilsklasse: B Capitalisation EUR (DE000A2DU2B8)**

**Hersteller:** BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany GmbH, Teil der BNP Paribas S.A. Gruppe

**Webseite:** <https://www.axa-im.de>

Weitere Informationen erhalten Sie unter +49.69.900.25.20.00

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Überwachung von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany GmbH in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

**Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:** 01/09/2026.

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

**Art**

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

**Laufzeit**

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds 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 ausgewogenen Risikoprofils miteinander zu verbinden

**Anlagepolitik**

Bei den Anlagen werden Ertrags- und Wachstumsaussichten in etwa gleichem Maße berücksichtigt. Um dies zu erreichen, legt der Dachfonds sowohl in Renten- als auch in Aktienfonds an. Der Anteil der Anlagen in Kapitalbeteiligungen im Sinne des § 2 Abs. 8 Investmentsteuergesetz muss mindestens 25% betragen. Der Anteil der Anlagen in Aktienfonds darf jedoch nicht mehr als 60% des Wertes des Fonds ausmachen. Hierbei bilden weltweit anlegende Zielfonds den Schwerpunkt der Anlage. Zielfonds mit dem Anlageschwerpunkt europäische Renten, Emerging Markets, Hochzinsanleihen, Rohstoffindices und Geldmarktanlagen ergänzen das Portfolio. Zudem investiert der Fonds hauptsächlich in Zielfonds mit BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany GmbH verbundener Unternehmen. Der Fonds setzt Finanzinstrumente zu Anlage- und Absicherungszwecken im Zuge der Umsetzung der Anlagestrategie zur Erreichung des Anlageziels ein.

Der Fonds wendet von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany GmbH gruppenintern aufgestellte Nachhaltigkeitsstandards an, die darauf abzielen, 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 eigenen von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany GmbH gruppenintern genutzten Methodik basieren.

Der AXA Wachstum 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 6 Jahre lang zu halten.

**Ausgabe und Rücknahme**

Weitere Details dazu sind dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ zu entnehmen.

**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 6 Jahren haben.

**Praktische Informationen**

- Verwahrstelle: State Street Bank International GmbH, München.
- 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: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany 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 6 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Damit werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung mit einem mittelniedrig 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.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn die Währung Ihres Kontos von der Währung dieses Produkts abweicht, hängen die Zahlungen, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. 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 und der geeigneten Benchmark über die letzten 11 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

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

**Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre**

**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**

**Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen**

**Anlagebeispiel: 10.000 EUR**

#### 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                                     | 5.990,00 EUR  | 5.390,00 EUR  |
| Pessimistisches | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -40,10%       | -9,79%        |
|                 | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 7.990,00 EUR  | 9.510,00 EUR  |
| Mittleres       | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -20,10%       | -0,83%        |
|                 | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 9.730,00 EUR  | 12.250,00 EUR |
| Optimistisches  | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -2,70%        | 3,44%         |
|                 | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 11.580,00 EUR | 14.170,00 EUR |
|                 | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 15,80%        | 5,98%         |

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2018 und 2024.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2025.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2024 und 2025.

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

Das Produkt ist als eine von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany GmbH getrennte Einheit konstituiert. Bei einem Ausfall von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany 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 angenommen:

- 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 investiert wird.

|                                        | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> | <b>Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen</b> |
|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                | 777,00 EUR                             | 1.319,00 EUR                             |
| <b>Jährliche Kostenauswirkung ( *)</b> | 7,80%                                  | 2,10% 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 5,54% vor Kosten und 3,44% 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                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                  | 7.00% des Betrags, den Sie zum Zeitpunkt des Einstiegs in die Anlage zahlen. Dazu gehören Vertriebskosten in Höhe von 7.00% 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 700,00 EUR |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                  | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,00 EUR          |
| <b>Laufende Kosten [pro Jahr]</b>                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-oder Betriebskosten</b> | 0.59% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.                                                                                                                                                                                                | 55,00 EUR         |
| <b>Transaktionskosten</b>                                               | 0,24% 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.                                                                                   | 22,00 EUR         |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |
| <b>Erfolgsgebühren</b>                                                  | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,00 EUR          |

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

**Empfohlene Haltedauer („RHP“): 6 Jahre.**

Dieses Produkt hat keine erforderliche Mindestheldauer, die 6 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 entstehen?“ informiert über die Auswirkungen der Kosten im Zeitverlauf.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Alle Beschwerden können grundsätzlich und kostenfrei bei der Gesellschaft, BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Germany 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.

