

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 IM FIIS Euro Credit Opportunities 2029 F Dis EUR

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS (« BNPP AM »), Teil der BNP Paribas S.A. Group

ISIN LU2988637828

Webseite: <https://www.axa-im.lu>

Rufen Sie die Telefonnummer +33 (0) 1 44 45 85 65 an, wenn Sie weitere Informationen haben möchten

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht über BNPP AM in Bezug auf diese wesentlichen Anlegerinformationen zuständig.

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

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 19.02.2026

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach und möglicherweise schwer zu verstehen ist

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Anteil des Teilfonds „AXA IM Fixed Income Investment Strategies - Euro Credit Opportunities 2029“ (der „Teilfonds“), der Teil des Fonds „AXA IM Fixed Income Investment Strategies“ (der „Fonds“) ist.

Laufzeit

Das Produkt wird am 19.07.2029 fällig. Es kann unter den in der Verwaltungsordnung des Fonds festgelegten Bedingungen liquidiert werden.

Ziele

Anlageziel

Der Teilfonds wird aktiv ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet und strebt die Erzielung von Erträgen an, indem er hauptsächlich in Gläubigerpapiere wie öffentliche Schuldtitel und festverzinsliche Papiere investiert, deren Emittenten Unternehmen und Staaten sind. Dabei geht er von einer Haltedauer bis zum Fälligkeitstag (19. Juli 2029) aus. Das Anlageziel ist nicht garantiert. Der mögliche Ertrag kann unter anderem durch das Ausfallrisiko eines oder mehrerer Emittenten im Portfolio sowie der Erlösquote negativ beeinflusst werden.

Anlagepolitik

Der Teilfonds investiert in ein breit diversifiziertes Portfolio von ausschließlich Long-Positionen in europäischen Gläubigerpapieren, einschließlich Anleihen zur Finanzierung von Umweltprojekten (grüne Anleihen).

Der Teilfonds kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in Gläubigerpapiere der Kategorie Investment Grade und bis zu 100 % seines Nettovermögens in hochverzinsliche Gläubigerpapiere mit einem Rating von mindestens CCC/Caa2 (gemäß Definition von S&P, Moody's und Fitch) investieren, einschließlich Gläubigerpapiere ohne Rating, die vom Anlageverwalter als von ähnlichem Kreditrating eingestuft gelten. Der Anlageverwalter definiert das Rating der Gläubigerpapiere als das zweithöchste der von den 3 wichtigsten Agenturen (S&P, Moody's und Fitch) verfügbaren Ratings.

Die auszuwählenden Gläubigerpapiere sind diejenigen, die nach Ansicht des Anlageverwalters angesichts des Anlageziels des Teilfonds und in Übereinstimmung mit dem Fälligkeitsdatum am wahrscheinlichsten die beste Rendite bieten. Die Auswahl von Gläubigerpapieren beruht nicht ausschließlich und automatisch auf den hierfür öffentlich verfügbaren Kreditratings, sondern auch auf einer internen Kredit- oder Marktrisikoanalyse. Bei der Entscheidung über den An- oder Verkauf von Wertpapieren spielen auch andere Analyseverfahren des Anlageverwalters eine Rolle.

Der Teilfonds kann bis zu 10 % notleidende und ausgefallene Wertpapiere halten, da er Gläubigerpapiere hält, deren Rating auf ausgefallen oder notleidend herabgestuft worden wäre, wenn diese Gläubigerpapiere nach Ansicht des Anlageverwalters mit dem Anlageziel des Teilfonds übereinstimmen.

Der Teilfonds investiert nicht in Gläubigerpapiere mit einem Fälligkeitsdatum nach Juli 2030, in ewige Anleihen wie Contingent Convertible Bonds (CoCo-Bonds) oder in hybride Unternehmensanleihen.

Der Teilfonds kann bis zu einem Drittel des Nettovermögens in Gläubigerpapiere von außereuropäischen Unternehmen und Regierungen (einschließlich Schwellenländer bis zu 10 % seines Nettovermögens) investieren. Der Teilfonds

darf lediglich bis zu 15 % in Gläubigerpapiere investieren, die nicht auf EUR lauten (das Engagement des Teilfondsvermögens in einer Nicht-EUR-Währung wird gegen den EUR abgesichert). Der Teilfonds kann bis zu ein Drittel seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente, Geldmarktfonds und Bankeinlagen investieren.

Während der Zeichnungsfrist (vom 1. März 2025 bis zum 18. Juli 2025 und vom 6. August 2025 bis 7. August 2025) und über einen Zeitraum von etwa 6 Monaten vor dem Fälligkeitsdatum kann der Teilfonds im Einklang mit den für den Teilfonds geltenden Anlagebeschränkungen vollständig in Geldmarktinstrumente und/oder andere liquide Finanzinstrumente investiert sein, die von Staaten oder von Unternehmensemittenten mit Rating begeben werden, wie Commercial Paper, Anleihen, Schatzwechsel, Einlagen, Einlagenzertifikate und Barmittel.

Der Teilfonds kann ausschließlich zu Absicherungszwecken und zum Zwecke der effizienten Portfolioverwaltung Derivate wie Devisenterminkontrakte und Swaps wie Währungsswaps einsetzen.

Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das nachhaltige und/oder soziale Merkmale nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltige bezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor bewirbt.

Ausschüttungspolitik

Bei Distribution-Anteilsklassen (Dis) wird die Dividende ausgeschüttet.

Anlagehorizont

Das Risiko und die Rendite des Produkts können je nach der erwarteten Haltedauer variieren. Wir empfehlen, dieses Produkt mindestens 4 Jahre lang zu halten.

Zeichnung und Rücknahme

Zeichnungs-, Umwandlung- oder Rücknahmeanträge müssen an einem Bewertungstag bis spätestens 15:00 Uhr Luxemburger Zeit bei der Register- und Transferstelle eingegangen sein. Die Anträge werden zu dem an einem solchen Bewertungstag berechneten Nettoinventarwert bearbeitet. Der Anleger wird darauf aufmerksam gemacht, dass aufgrund der möglichen Einschaltung von Vermittlern wie Finanzberatern oder Vertriebsstellen eine zusätzliche Bearbeitungszeit entstehen kann.

Der Nettoinventarwert dieses Teilfonds wird auf täglicher Basis berechnet.

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 eignet sich für Kunden, die einen Kapitalzuwachs und Erträge aus dem Kapital anstreben. Potenzielle Investoren sollten einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren haben.

Verwahrstelle

State Street Bank International GmbH (Luxembourg Branch).

Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“ weiter unten.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 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 auszubehalten.

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 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.

Empfohlene Haltedauer:		4 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10 000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 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	€6 910	€7 720
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30.90%	-6.26%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8 030	€8 840
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.70%	-3.04%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10 090	€10 390
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.90%	0.96%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11 720	€11 600
	Jährliche Durchschnittsrendite	17.20%	3.78%

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 09 2018 und 09 2022 verzeichnet.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 11 2020 und 11 2024 verzeichnet.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario wurde bei einer Anlage zwischen 03 2020 und 03 2024 verzeichnet.

Zur Berechnung der Leistung wurde ein geeigneter Benchmark für das Produkt herangezogen.

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 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 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€449	€952
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.5%	2.3% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 3.29 % vor Kosten und 0.96 % nach Kosten liegen wird. Wir können einen Teil der Kosten mit der Vertriebsperson teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Sie über den Betrag informieren, wenn die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3.00 % des Betrags, den Sie zum Zeitpunkt des Einstiegs in die Anlage zahlen. Dazu gehören Vertriebskosten in Höhe von 3.00 % 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 €300
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.39 % des Wertes Ihrer Anlage jährlich. Dieser Prozentsatz der laufenden Kosten ist eine Schätzung.	€135
Transaktionskosten	0.14 % 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.	€13
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: bis zum 19.07.2029

Dieses Produkt hat keine erforderliche Mindesthaltungsdauer, die 4 Jahre wurden so berechnet, dass sie dem Zeitrahmen entsprechen, den das Produkt möglicherweise benötigt, um seine Anlageziele zu erreichen.

Bei einem Verkauf oder einer Rücknahme vor dem Fälligkeitsdatum wird eine Ausstiegsgebühr erhoben, deren Bedingungen im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ beschrieben sind. Die Performance oder das Risiko Ihrer Anlage kann negativ beeinflusst werden. Der Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ informiert über die Auswirkungen der Kosten im Zeitverlauf.

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?

Beschwerden sind mit den Angaben des Beschwerdeführers (Name, Funktion, Kontaktdaten, betroffene Kontonummern und sonstige relevante Unterlagen) an den Beauftragten für die Bearbeitung von Beschwerden an folgende Adresse zu senden: AXA IM Fixed Income Investment Strategies S.A. 49, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxemburg Großherzogtum Luxemburg oder an compliancelux2@axa-im.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

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 Bank International GmbH (Luxembourg Branch) und von <https://funds.axa-im.com/>. Sie sind kostenlos verfügbar.

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.