

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

AXIOM CLIMATE FINANCIAL BONDS

ein Teilfonds von AXIOM LUX

ProduktHersteller: Axiom Alternative Investments LEI: 969500QVL977C8L8Q834.

IC EUR Accumulation ISIN: LU1876458750

Website: <http://www.axiom-ai.com>. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +356 21 373 709.

Axiom Alternative Investments ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) beaufsichtigt.

AXIOM LUX ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt.

Produktionsdatum des Basisinformationsblatts: 26.02.2024

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Teilfonds von AXIOM LUX, einer offenen Investmentgesellschaft mit beschränkter Haftung und variablem Kapital („SICAV“) nach luxemburgischem Recht.

Laufzeit

Das Produkt hat einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren.

Ziele

Das Anlageziel des Produkts besteht darin, über einen Anlagehorizont von mindestens drei Jahren eine Rendite nach Abzug von Verwaltungsgebühren zu erzielen, die mindestens der seiner Benchmark, dem BofA Contingent Capital Index (mit Wiederanlage der Kupons) entspricht, und zwar durch Anlagen, die die ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung, ESG) erfüllen. Das Produkt zielt darauf ab, die Berücksichtigung von Klimaaspekten durch die Verwendung des Axiom Climate Readiness Score (ACRS) zu verbessern, der Investitionen in Finanzinstitute ermöglicht, die führend bei der Integration von Klimawandelaspekten sind. Die Verwaltungsgesellschaft kann über die Zusammensetzung des Produktportfolios nach eigenem Ermessen entscheiden und Engagements in Unternehmen, Ländern oder Sektoren eingehen, die nicht in der Benchmark enthalten sind, auch wenn die Bestandteile der Benchmark für das Portfolio des Produkts repräsentativ sein können.

Das Produkt wird aktiv verwaltet und bezieht sich nur zu Vergleichszwecken auf den BofA Contingent Capital Index. Die Anlagepolitik des Produkts umfasst die Auswahl von Anleihen oder Schuldtiteln von Finanzinstituten. Den Schwerpunkt der Anlagen des Produkts bilden nachrangige Anleihen, insbesondere die „Additional Tier 1“-Anleihen.

Anleihen und andere Schuldtitel gehören zur Kategorie „nachrangige Finanzschuldtitel“, die als spekulativer angesehen werden und im Gegenzug für höhere Renditen ein höheres Ausfallrisiko aufweisen. Ein Schuldtitel gilt als „nachrangig“, wenn er erst nach Erfüllung der Forderungen anderer Gläubiger (bevorrechtigte Gläubiger, unbesicherte Gläubiger) bedient werden kann. Daher wird ein nachrangiger Gläubiger nach den ordentlichen Gläubigern und vor den Anteilhabern bedient.

Der Erwerb oder die Veräußerung von Anleihen oder Schuldtiteln basiert auf einer internen Analyse des Kreditrisikos jedes einzelnen Emittenten. Das Produkt kann vollständig in Schuldtitel jeglicher Bonität investiert sein, die von den wichtigsten Rating-Agenturen oder durch ein Rating, das von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig zu diesen angesehen wird, als High-Yield-Wertpapiere, also hoch spekulative Titel, eingestuft sind.

Das Produkt kann sich mit CDS (Credit Default Swaps) gegen das Kreditrisiko absichern oder sich über solche Instrumente mit seiner Barkomponente auf dem Rentenmarkt engagieren.

Das Produkt ist ständig an den Zinsmärkten der OECD-Länder, insbesondere der EU-Länder, des Vereinigten Königreichs, der Schweiz und der USA, engagiert. Das Engagement an jedem dieser Märkte kann bis zu 100 % betragen. Das Engagement in nicht-OECD-Märkten ist unbedeutend (unter 10 %).

Da ein Teil der Vermögenswerte auf andere Währungen als die Basiswährung lauten kann, wird das Produkt systematisch gegen dieses Risiko abgesichert. Es besteht jedoch ein Restrisiko. Die Verwaltung des Produkts erfolgt vollumfänglich nach eigenem Ermessen. Arbitragegeschäfte können je nach Marktbedingungen und Gelegenheiten durchgeführt werden. Das Produkt wird innerhalb einer Empfindlichkeitskala zwischen 0 und 10 verwaltet. Das Produkt verfolgt das nachhaltige Investitionsziel des Klimaschutzes im Sinne von Artikel 9 der SFDR und hat verbindliche ESG-Beschränkungen eingeführt, um dieses Ziel zu erreichen.

Die ESG-Integration erfolgt über einen eigenen Ansatz, der Folgendes umfasst: Überwachung und Verwaltung einer Anlageausschlussliste, die auf unverantwortlichem sozialem Verhalten in Bezug auf Verbraucherschutz und Geschäftsethik sowie auf schlechter Unternehmensführung basiert.

Auswahl von Finanzinstituten auf der Grundlage ihres Axiom Climate Readiness Score (ACRS) unter Verwendung eines einfachen Best-in-Class-Ansatzes;

Verwaltung der Engagements und Anlagegewichtungen des Portfolios auf der Grundlage der Risikobereitschaft des Produkts, der Risikomanagementinstrumente der Verwaltungsgesellschaft (Stresstests, Axiom Risk Grade, ESG-Screening) und der Analyse des relativen Werts.

Auswahl von Finanzinstituten auf der Grundlage ihres Axiom Climate Readiness Score (ACRS) und Ausschluss von Finanzinstituten, die die Mindestschwellenwerte nicht erreichen. Der ACRS ist eine proprietäre Methodik zur Auswahl von Best-in-Class-Emittenten, die sich den Herausforderungen des Klimawandels und der Energiewende stellen, die sich für ihr Kerngeschäft aus dem Klimawandel und der Energiewende ergeben.

Ausschluss von Banken, deren Aktivitäten zu einem Temperaturanstieg von mehr als 3°C beitragen.

Weitere Informationen finden Sie in den ESG- und Ausschlussrichtlinien der Verwaltungsgesellschaft unter: <https://axiom-ai.com/web/en/regulatory-information/>.

Kleinanleger-Zielgruppe

Erfahrene Anleger

Praktische Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Weitere Informationen über das Produkt, der aktuelle Prospekt, die aktuellen regulatorischen Dokumente sowie alle sonstigen praktischen Informationen, beispielsweise zu aktuellen Anteilspreisen und anderen in Ihrem Land vermarkteten Anteilsklassen, sind kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft Axiom Alternative Investments, 39 Avenue Pierre 1er de Serbie, F-75008 Paris, Frankreich oder unter der folgenden E-Mail-Adresse erhältlich: contact@axiom-ai.com.

Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge für Anteile können jederzeit erteilt werden. Sie werden an jedem Bewertungstag bis 12.00 Uhr zentralisiert und täglich ausgeführt.

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

Risikoindikator



←----->

Niedrigere Renditen

Höhere Renditen



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer (3 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. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als mittelniedrig eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Wesentliche Risiken des Produkts, die von diesem Indikator nicht berücksichtigt werden, sind:

- **Kreditrisiko:** Die Anleger sind dem Risiko eines Zahlungsausfalls der im Portfolio enthaltenen Anleihen ausgesetzt. Dieses Risiko kann bis zu 100 % des Portfolios betreffen. Die Realisierung dieses Risikos kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts des Produkts führen.
- **Kontrahentenrisiko:** Das Produkt kann Verluste erleiden, wenn eine Gegenpartei ihren vertraglichen Verpflichtungen nicht nachkommt.
- **Liquiditätsrisiko:** Das Liquiditätsrisiko besteht darin, dass bestimmte Anlagen möglicherweise schwer zu kaufen oder zu verkaufen sind. Dies kann die Renditen des Produkts verringern, da das Produkt möglicherweise nicht in der Lage ist, Transaktionen zu günstigen Zeitpunkten oder Preisen durchzuführen. Dieser Fall kann durch unerwartete Ereignisse mit extrem gravierenden Auswirkungen eintreten, beispielsweise Pandemien und Naturkatastrophen.

Weitere Informationen zu Risiken finden Sie im Prospekt des Produkts.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass 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 herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder der geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Anlagebetrag 10.000 EUR

Die empfohlene Haltedauer beträgt 3 Jahre.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (Ende der empfohlenen Haltedauer)
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	2.590 EUR	4.340 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-74,1 %	-24,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.260 EUR	9.270 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,4 %	-2,5 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 EUR	11.170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,0 %	3,8 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.420 EUR	14.010 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	24,2 %	11,9 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie über die empfohlene Haltedauer von 3 Jahren bei verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investiert haben.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2019 und September 2022.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2015 und August 2018.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2014 und April 2017.

WAS GESCHIEHT, WENN AXIOM ALTERNATIVE INVESTMENTS NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Zahlungsfähigkeit des Produkts würde durch eine Insolvenz des Herstellers nicht beeinträchtigt. Sollte die Verwahrstelle ihren Verpflichtungen nicht nachkommen, können Sie jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Ausfallrisiko ist jedoch begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die solche potenziellen Verluste ganz oder teilweise ausgleicht.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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
- Investition von 10 000 EUR pro Jahr

Anlagebetrag 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (Ende der empfohlenen Haltedauer)
Kosten insgesamt	524 EUR	898 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,2 %	2,7 % 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 6,47 % vor Kosten und 3,76 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Anlagebetrag 10.000 EUR und jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einmalige Kosten		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2,00 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	200 EUR
Ausstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2,00 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	200 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,95 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Bei diesem Wert handelt es sich um die tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	95 EUR
Transaktionskosten	0,29 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	29 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Derzeit werden keine Erfolgsgebühren erhoben.	0 EUR

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten eine Anlagedauer von mindestens drei Jahren einplanen.

Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge für Anteile können jederzeit erteilt werden. Sie werden an jedem Bewertungstag bis 12.00 Uhr zentralisiert und täglich ausgeführt.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Gemäß Artikel 313-8 der Allgemeinen AMF-Verordnung werden Informationen zum Beschwerdeverfahren von Axiom Alternative Investments kostenlos zur Verfügung gestellt.

Mit einem speziellen Verfahren sorgt Axiom für die schnelle und effiziente Bearbeitung von Kundenbeschwerden. Beschwerden an die Compliance-Abteilung können auf dem Postweg an folgende Adresse gesendet werden: Axiom Alternative Investments, 39 Avenue Pierre 1er de Serbie 75008 Paris, Frankreich. Die Verwaltungsgesellschaft bestätigt den Eingang der Beschwerde innerhalb von zehn Werktagen nach Eingang, es sei denn, der Kunde hat bereits früher eine Antwort erhalten. Außer in begründeten Ausnahmefällen erhält der Kunde innerhalb von zwei Monaten nach Eingang der Beschwerde eine Antwort.

Für Frankreich: Bei anhängigen Streitigkeiten kann sich der Kunde an einen Vermittler, z. B. die AMF-Ombudsstelle, wenden. Die Adresse der AMF-Ombudsstelle lautet: Autorité des marchés financiers, Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF-Ombudsstelle), 17 Place de la Bourse, 75082 PARIS CEDEX 02, FRANKREICH. Das AMF-Mediationsformular und die Mediationsbestimmungen sind online unter <http://www.amf-france.org> verfügbar.

Für Luxemburg: Im Falle von Streitigkeiten, bei nicht erfolgter Empfangsbestätigung oder nicht erfolgter Antwort innerhalb eines Monats nach Eingang einer Beschwerde kann sich der Kunde mit der zuständigen Behörde in Verbindung setzen. Dies kann durch ein Schreiben an die Commission de Surveillance du Secteur Financier, L-2991 Luxemburg oder per E-Mail an direction@cssf.lu erfolgen.

Das Antragsformular der CSSF zur Streitbeilegung und weitere Informationen hierzu sind unter <http://www.cssf.lu> verfügbar.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Performance-Szenarien: Monatlich aktualisierte Performance-Szenarien der Vergangenheit finden Sie auf <https://axiom-ai.com>.

Daten zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts werden für 4 Jahr(e) dargestellt. Weitere Informationen finden Sie unter <https://axiom-ai.com>.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungsrichtlinie der Verwaltungsgesellschaft, insbesondere Erläuterungen zur Berechnung der Vergütung und Prämien sowie Angaben zu den für die Vergabe der Vergütung und Prämien verantwortlichen Personen und ggf. zur Zusammensetzung des Vergütungsausschusses sind auf <http://www.axiom-ai.com> verfügbar.

Ein gedrucktes Exemplar dieses Dokuments ist auf Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieses Basisinformationsblatt wird jährlich aktualisiert.