

Basisinformationsblatt



Produktdokumentation Borea 30 Neo

Ziel

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über den Investmentfonds **Borea 30 Neo** 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.

Allgemeine Angaben

Name des Fonds: Borea 30 Neo
Telefonnummer: (352) 44 24 24 1
Website: www.axa.lu

Name des PRIIP-Herstellers: AXA Assurances Vie Luxembourg S.A.
Aufsichtsbehörde: Commissariat Aux Assurances (CAA)
Datum der Erstellung des Spezifischen Informationsblatts: 01/05/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieser Versicherungsfonds ist ausschließlich im Rahmen der Zeichnung eines Lebensversicherungsvertrags bei AXA Assurances Vie Luxembourg S.A. verfügbar. Sein Hauptzweck ist der Kapitalerhalt, und er ist überwiegend in risikofreien Anlagen (wie Geldmarktinstrumenten und Anleihen) investiert.

Ziel:

Mehrung des Kapitals auf mittlere oder lange Sicht.

Kundenzielgruppe:

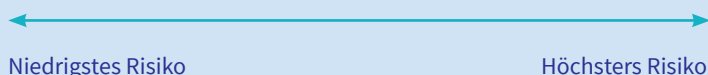
Dieses Produkt wendet sich hauptsächlich an in Luxemburg steuerpflichtige Personen, die eine konservative Anlage tätigen möchten.

Dauer:

Es ist kein Fälligkeitsdatum für den Fonds festgelegt. Die empfohlene Haltedauer beträgt zehn Jahre.

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

Risikoindikator



- 1 = die niedrigste Risikoklasse
- 2 = eine niedrige Risikoklasse
- 3 = eine mittelniedrige Risikoklasse
- 4 = eine mittlere Risikoklasse
- 5 = eine mittelhohe Risikoklasse
- 6 = die zweithöchste Risikoklasse
- 7 = die höchste Risikoklasse

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt zehn Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 2 eingestuft (wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht).

Dieses Produkt beinhaltet keine Kapitalgarantie gegen Kreditrisiken. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn AXA Assurances Vie Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlungen vorzunehmen?“).

Performanceszenarien				
Anlage: 10.000€		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.000,00€ 0,00%	10.000,00€ 0,00%	10.000,00€ 0,00%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.000,00€ 0,00%	10.000,00€ 0,00%	10.000,00€ 0,00%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.000,00€ 0,00%	10.000,00€ 0,00%	10.000,00€ 0,00%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10 075,00€ 0,75%	10 380,67€ 0,75%	10 775,83€ 0,75%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten zehn Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000€ pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000€ anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über die Art dieser Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000€	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen
Gesamtkosten	0,00€	0,00€	0,00€
Renditeminderung pro Jahr	0,00%	0,00%	0,00%

Was geschieht, wenn AXA Assurances Vie Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Zahlungsausfall seitens AXA Assurances Vie Luxembourg S.A. dürfte sich grundsätzlich nicht auf die Erstattung des gesamten Sparguthabens oder eines Teils davon auf die Zeichner auswirken. Wengleich die luxemburgische Gesetzgebung keinen Garantiefonds im engeren Sinne für die Entschädigung der Zeichner bei einem Zahlungsausfall einer Versicherungsgesellschaft geschaffen hat, sieht sie vor, dass die mit Versicherungsverträgen verbundenen, die versicherungstechnischen Rückstellungen bedeckenden Vermögenswerte – getrennt von anderen Verbindlichkeiten der Gesellschaft – bei einer zuvor von der Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances zugelassenen Depotbank hinterlegt werden. Die Zeichner genießen ein Superprivileg, das ihnen den Status eines erstrangigen Gläubigers auf die Vermögenswerte der Versicherungsgesellschaft gewährt, die die versicherungstechnischen Rückstellungen bedecken. Dieses Vorzugsrecht des Versicherungsnehmers gegenüber jeglichen anderen Gläubigern zielt darauf ab, es den Kunden im Fall eines Zahlungsausfalls der Versicherungsgesellschaft zu ermöglichen, ihre Forderungen bezüglich der Erfüllung ihrer Versicherungsverträge vorrangig durchzusetzen.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Es handelt sich um den Höchstbetrag, den Sie einmalig bei der Tätigung Ihrer Anlage zahlen
	Ausstiegskosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir dem Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung von Ihrem Vertrag abziehen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten? Kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Die Bedingungen für einen vorzeitigen Ausstieg und die gegebenenfalls anwendbaren Gebühren hängen von den allgemeinen Bedingungen des Versicherungsvertrags ab, mit dem der Fonds verbunden ist. Diesen allgemeinen Bedingungen können Sie die Bedingungen für den Ausstieg aus dem Fonds entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Informationsanfragen und Beschwerden jeder Art im Zusammenhang mit dem Vertrieb des Investmentfonds **Borea 30 Neo** können Sie an folgende Anlaufstellen richten:

- an AXA Assurances Vie Luxembourg S.A. unter der Adresse 1 place de l'étoile, L-1479 Luxembourg oder per E-Mail an reclamation@axa.lu
- an die Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances de Luxembourg
- an die Mediationsstelle des Versicherungsverbands Association des Compagnies d'assurances (ACA)

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weiterführende Informationen zum Fonds erhalten Sie bei Ihrem Versicherungsvermittler oder direkt bei AXA Assurances Vie Luxembourg S.A.