# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

### **Produkt**

| Name       | Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen - TI |
|------------|---|
| Hersteller | Axxion S.A.                                 |
| ISIN       | DE000A12BPP4                                |
| Stand      | 10.10.2025                                  |

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| Ziele                   | Die Anlagestrategie des Aktienfonds leitet sich aus den vier bewährten Prinzipien des Value-Investing ab: Investiert wird nach einer fundamental orientierten bottom-up Analyse mit Makro-Overlay in eigentümergeführte Aktien mit Sicherheitsmarge und wirtschaftlichem Burggraben, wobei zusätzlich auf Gesamtportfolio-Ebene ein Makro-Overlay etabliert ist, um so das Risiko für die Anleger zu reduzieren und gleichzeitig die Renditechancen zu erhalten. Grundsätzlich bestehen keine regionalen Beschränkungen bei der Auswahl der nachhaltigen Value-Aktien. Der Fonds dient der langfristigen Erhaltung und dem Aufbau des Vermögens seiner Investoren. Mehr als 50 Prozent des Vermögens werden Kapitalbeteiligungen angelegt. Die Gesellschaft darf bis zu 10 Prozent des Wertes des Fonds in Anteile an Zielfonds anlegen, sofern diese offene in- und ausländische Investmentvermögen sind. Dieser Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und soziale Merkmale beworben werden, und qualifiziert gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Mindestens 51 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens werden in ESG-konforme Investments angelegt, welche durch Ausschlusskriterien und unter Einbezug von ESG-Merkmalen bestimmt werden. Das OGAW-Sondervermögen wird nur in Zielfonds investieren, die als Artikel 8 oder 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 klassifiziert sind. Im Rahmen der ESG-Strategie des OGAW-Sondervermögens werden bei Investmententscheidungen zusätzlich die nachteiligen Auswirkungen, die Investitionen auf ökologische und soziale Nachhaltigkeitsfaktoren (u.a. in den Bereichen Klima, Soziales, Unternehmensführung oder Menscherrechte) haben könnten (sog. Principle Adverse Impacts oder PAIs), berücksichtigt. Mithilfe von Daten eines oder mehrerer namhafter ESG-Datenanbieter werden Principle Adverse Impacts quantifiziert, wodurch eine fortlaufende Überprüfung gewährleistet ist. Informationen zu nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren |
|-------------------------|--|
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist für private und institutionelle Anleger konzipiert und eignet sich für Investoren, die von den Wachstums-perspektiven der internationalen Finanzmärkte profitieren möchten. Die Anlage in den Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen ist nur für erfahrene Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 5 Jahren liegen.  |

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





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Informationen zu Risiken und die Risikohinweise zum Fonds knnen dem Prospekt entnommen werden

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. 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 in den letzten 10.0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr  |  |                                    |                                      |  |  |
|--|--|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| Szenarien  |  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |  |  |
| Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |  |                                    |                                      |  |  |
| Stressszenario 1)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 560 EUR                            | 3.300 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | -44,1 %                            | -13,6 %                              |  |  |
| Pessimistisches<br>Szenario <sup>2)</sup>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 810 EUR                            | 4.860 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | -18,7 %                            | -1,0 %                               |  |  |
| Mittleres Szenario 3)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.040 EUR                          | 5.520 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | 3,8 %                              | 3,3 %                                |  |  |
| Optimistisches<br>Szenario <sup>4)</sup>   | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.410 EUR                          | 6.430 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | 41,5 %                             | 8,5 %                                |  |  |
| Anlagebetrag im<br>Zeitverlauf   |  | 1.000 EUR                          | 5.000 EUR                            |  |  |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

#### 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. 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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 16 EUR                             | 252 EUR                              |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,6 %                              | 1,6 % 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 4,9 % vor Kosten und 3,3 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                          |   | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen |  |  |
|--|---|------------------------------------|--|--|
| Einstiegskosten  | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.   | 0 EUR                              |  |  |
| Ausstiegskosten  | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0 EUR                              |  |  |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   |                                    |  |  |
| Verwaltungsgebühren und sonstige<br>Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli-<br>chen Kosten des letzten Jahres.  | 10 EUR                             |  |  |
| Transaktionskosten   | 0,14 % 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. | 1 EUR                              |  |  |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                      |   |                                    |  |  |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest                                 | 0,42 % wird von Ihrer Anlage abhängig von ihrer Entwicklung einbehalten.  | 4 EUR                              |  |  |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter https://downloads.navaxx.lu/axx/website/FAFS\_202310/FAFS\_TI\_DE000A12BPP4/PP\_DE000A12BPP4.pdf zu finden.

<sup>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2015 - Oktober 2020.
 Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2019 - November 2024.

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.