

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg forstå arten, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene til dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

### AXA IM US Equity QI A Accumulation USD

AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A., en del AXA IM Group

ISIN IE0008365516

Nettside: <https://www.axa-im.fr>

Ring +33 (0) 1 44 45 85 65 for ytterligere informasjon

Central Bank and Financial Services Authority of Ireland er ansvarlig for tilsynet med AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. med tanke på denne nøkkelinformasjonen.

Dette produktet er autorisert i Irland og i samsvar med UCITS-direktivet.

Dato for KID-produksjonen: 26.03.2024

## Hva er dette produktet?

### Type

Produktet er en andelsklasse av underfondet «AXA IM US Equity QI» (underfondet) som er en del av fondet «AXA IM Equity Trust» («selskapet»).

### Periode

Dette produktet har ingen forfallsdato, selv om det har blitt opprettet i 99 år og kan utvikles under betingelsene som er angitt i selskapets vedtekter.

### Mål

#### Investeringsmål

Målet med underfondet er å gi langsiktig kapitalvekst med en samlet årlig avkastning på investeringen (generert gjennom en økning i verdien av andelene som underfondet eier og/eller inntekt mottatt fra disse aksjene) på ca. 2 % brutto av alle gebyrer/utgifter over den årlige avkastningen til S&P 500-indeksen på rullerende treårsbasis.

S&P 500-indeksen er utformet for å måle prestasjonen til de 500 største amerikanske børsnoterte selskaper.

#### Investeringspolicy

Underfondet forvaltes aktivt. Underfondet vil hovedsakelig (det vil si minst 75% av sin netto andelsverdi) investere i aksjerelaterte verdipapirer omsatt hovedsakelig på regulerte markeder og utstedt av selskaper som har forretningskontor eller som driver hovedvekten av sin økonomiske virksomhet (det vil si minst 51%) i USA. Fondsforvalteren bruker en egenutviklet systematisk aksjeutvelgelsesmodell for å identifisere aksjer i selskaper som forvalteren mener er attraktive investeringsmuligheter sett i forhold til andre selskaper i bransjen, basert på en analyse av selskapenes verddivurdering og inntjeningspotensial. Fra disse aksjene søker fondsforvalteren å bygge opp en portefølje som har det beste forventede forholdet mellom risiko og avkastning med tanke på oppnåelse av fondets investeringsmål. For å finne frem til det beste forventede forholdet mellom risiko og avkastning vurderer fondsforvalteren tilgjengelig informasjon knyttet til miljø, sosiale forhold og selskapsstyring (ESG) – slik som opplysninger om utslipp, selskapsatferd og mangfold – sammen med finansiell informasjon. Fondsforvalteren bygger opp fondets portefølje ved å knytte den opp til indeksen, noe som betyr at selv om forvalteren har skjønnsmyndighet til å velge ut investeringer for fondet, vil fondets avvik fra indeksen være kontrollert. Den resulterende aksjeporteføljen forventes å ha tilsvarende risikonivåer som indeksen, men en forbedret ESG-profil sammenlignet med indeksen.

Fondsforvalterens kvantitative investeringsprosess vurderer og evaluerer kontinuerlig andelene i underfondets portefølje for å opprettholde ønsket avkastning til risiko for å oppfylle underfondets investeringsmål.

Fondsforvalteren kan låne ut andeler som underfondet eier til tredjeparter for å generere ekstra inntekter for underfondet.

Underfondet er et finansielt produkt som promoterer miljømessige og/eller sosiale egenskaper i henhold til artikkel 8 i forordningen (EU) 2019/2088 av 27. november 2019 om bærekraftsrelaterte formidlinger i finanssektoren.

#### Inntekt

Nettoinntekt opptjent av underfondet akkumuleres og reinvesteres på vegne av andelseierne som har andelsklasser av akkumuleringstype.

#### Investeringshorisont

Produktets risiko og avkastning kan variere avhengig av forventet holdeperiode. Vi anbefaler at du holder dette produktet i minst 5 år.

#### Behandling av abonnements- og innløsningsordrer

Tegnings-, konverterings- eller innløsningsordrene må være mottatt av registratoren og overføringsagenten på en hvilken som helst handelsdag senest kl. 13.00. irsk tid. Ordre vil bli behandlet til nettoaktivverdien beregnet for den omsetningsdagen.

Vær oppmerksom på at det kan være ekstra behandlingstid hvis bestillingen din legges inn via mellommenn som plattformer, finansielle rådgivere eller distributører.

Nettoaktivaverdien av dette underfondet beregnes på daglig basis.

Minste førsteinvestering: USD 100 000

Minimum påfølgende investering: USD 5 000

#### Tiltenkt detaljinvestor

Underfondet er utformet for detaljinvestorer som verken har finansiell ekspertise eller spesifikk kunnskap til å forstå underfondet, men som likevel kan bære totalt kapitaltap. Det passer for kunder som søker kapitalvekst. Potensielle investorer bør ha en investeringshorisont på minst fem år.

#### Depositar

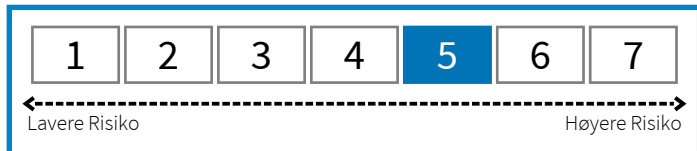
State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

#### Ytterligere informasjon

Se avsnittet «Annen relevant informasjon» nedenfor.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

### Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du løser inn på et tidlig tidspunkt og du kan få mindre tilbake.

Indikatoren for sammenfattet risiko er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

### Avkastningsscenarioer

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsprestasjon. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste prestasjon de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, noe som er en middels høy risikoklasse. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidige resultater på et middels høyt nivå. Risikokategorien tilknyttet dette produktet, ble fastsatt basert på tidligere observasjoner, det er ikke garantert og kan endre seg i fremtiden.

**Vær klar over valutarisiko.** Du vil motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du får, avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

Andre risikoer som ikke er inkludert i den kortfattede risikoindikatoren kan være vesentlig relevante, slik som motpartsrisiko, derivatrisiko, modellrisiko. For ytterligere informasjon, se prospektet.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen.

<b>Anbefalt eieperiode:</b>	5 år		
<b>Eksempel på investering:</b>	\$10 000		
	<b>Hvis du innløser etter 1 år</b>	<b>Hvis du innløser etter 5 år</b>	
<b>Scenarier</b>			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$2 210	\$2 980
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-77.90%	-21.50%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$8 250	\$10 130
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-17.50%	0.26%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$10 990	\$15 260
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9.90%	8.82%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$15 920	\$20 820
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	59.20%	15.80%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: denne typen scenario skjedde for en investering mellom 12 2021 og 01 2024.

Moderat scenario: denne typen scenario skjedde for en investering mellom 12 2014 og 12 2019.

Gunstig scenario: denne typen scenario skjedde for en investering i 10 2016 og 10 2021.

## Hva om AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Produktet er stiftet som en separat enhet fra AXA Investment Managers Paris S.A. Hvis AXA Investment Managers Paris S.A. svikter, vil dette ikke få konsekvenser for produktets aktiva oppbevart av depotbanken. Hvis depotbanken svikter, er det begrenset risiko for økonomisk tap av produktet fordi depotbankens aktiva og produktets aktiva er juridisk adskilt.

## Hva er kostnadene?

Vedkommende som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen.

### Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet presterer. Beløpene vist her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet.

- USD 10 000 er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	\$109	\$852
Virkningen av årlige kostnader (*)	1.1%	1.2% hvert år

(\*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Den viser for eksempel at hvis du avslutter ved den anbefalte investeringsperioden, anslås din gjennomsnittlige avkastning per år å være 10.01 % før kostnader og 8.82 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet.

### Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Vi krever ingen inngangsavgift.	\$0
Innløsningskostnad	Vi krever ingen utgangsavgift for dette produktet.	\$0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.79 % av verdien av investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader over det siste året.	\$79
Transaksjonskostnader	0.30 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	\$30
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse (og gjennomført interesse)	Det er ingen prestasjonsgebyr for dette produktet.	\$0

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

### Anbefalt holdeperiode: 5 år

Dette produktet har ingen minimumskrav til holdeperiode, 5 årene er beregnet til å være i tråd med tidsrammen som produktet kan trenge for å nå investeringsmålene.

Du kan selge investeringen din før slutten av den anbefalte holdeperioden uten straff. Prestasjonen eller risikoen for investeringen din kan bli negativt påvirket. Avsnittet «Hva er kostnadene?» gir informasjon om virkningen av kostnader over tid. Du kan lese om innløsningsprosedyren i kapittelet «Hva er dette produktet».

---

## Hvordan kan jeg klage?

I tilfelle klager, kontakt kundeservice når som helst via e-post, og spesifiser emnet for meldingen: [client@axa-im.com](mailto:client@axa-im.com)

Via post til følgende adresse: AXA Investment Managers Paris ( Client Service) Tour Majunga - 6, place de la Pyramide 92908 Paris - La Défense cedex - Frankrike.

På telefon: +33 (0) 1 44 45 85 65

Hvis du har tegnet et av våre fond etter råd fra en mellommann som ikke tilhører AXA Investment Managers Group, anbefaler vi at du sender inn klagen direkte til denne institusjonen.

---

## Annen relevant informasjon

Du kan få ytterligere informasjon om dette produktet, inkludert prospektet, siste årsrapport, eventuelle påfølgende halvårsrapporter og siste netto aktivaverdi fra fondsadministratoren: State Street Custodial Services (Ireland) Limited og fra <https://www.axa-im.com/fund-centre>. De kan fås kostnadsfritt.

Du finner informasjon om resultatene til produktet inntil 10 år og tidligere resultater på: <https://www.axa-im.com/fund-centre>.

Kriteriene om miljø, sosiale forhold og selskapsstyring, som beskrives nærmere i prospektet, bidrar til, men er ikke en avgjørende faktor for investeringsforvalterens beslutninger.

Når dette produktet brukes som en unit-linked støtte for en livsforsikring eller kapitaliseringskontrakt, tilleggsmaterialet om denne kontrakten, for eksempel kostnadene ved kontrakten, som ikke er inkludert i kostnadene som er angitt i dette dokumentet, kontakt tilfellet av et krav og hva som skjer i tilfelle svikt i forsikringselskapet er presentert i nøkkelinformasjonsdokumentet til denne kontrakten, som må gis av forsikringselskapet eller megleren eller en annen forsikringsformidler i samsvar med dens juridiske forpliktelse.