

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 Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Name: ODDO BHF Polaris Flexible (DRW-EUR)

Hersteller: ODDO BHF Asset Management Lux

ISIN: LU0319572730

Website: am.oddo-bhf.com

Weitere Informationen erhalten sie telefonisch unter: +352 45 76 76 - 01

Der Fonds ist ein im Großherzogtum Luxemburg aufgelegtes OGAW - Sondervermögen. Er wird von der ODDO BHF Asset Management Lux („Gesellschaft“) verwaltet. Die Gesellschaft ist Teil der ODDO BHF Gruppe.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) ist für die Aufsicht von ODDO BHF Asset Management Lux in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum dieses Basisinformationsblatts: 01/01/2023

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Der Fonds ist ein rechtlich unselbständiges OGAW-Sondervermögen in Vertragsform (FCP - fonds commun de placement).

Der Fonds kann als Master-Fonds für andere OGAW handeln.

Die Erträge, die die Anteilklasse erwirtschaftet, werden einmal im Jahr an Sie ausgeschüttet.

Verwahrstelle für den Fonds ist die CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Weitere praktische Informationen zum Fonds, den Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte sowie die aktuellen Ausgabe- und Rücknahmepreise finden Sie kostenlos und in deutscher Sprache auf unsere Internet-Seite „am.oddo-bhf.com“.

LAUFZEIT

Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet; er kann jedoch jederzeit durch Beschluss der Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden.

Informationen zu Rückgabemöglichkeiten können Sie dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ entnehmen.

ZIELE

Ziel einer Anlage im ODDO BHF Polaris Flexible ist eine möglichst hohe Beteiligung am Wertzuwachs steigender Aktienmärkte und eine Eindämmung der Verluste in der Abwärtsbewegung durch den Aufbau überdurchschnittlich nachhaltiger Fondsanlagen.

Der Fonds verfolgt eine flexible Anlagepolitik und legt aktiv weltweit in Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Geldmarktanlagen an. Die Aktienquote liegt zwischen 25 und 100%. Auf der Rentenseite wird vor allem in Staats- und Unternehmensanleihen sowie in Pfandbriefe investiert. Bis zu 10% des Anlagevermögens können in Anteilen an Investmentfonds und ETFs angelegt werden. Bis zu 10% des Anlagevermögens können auch in Zertifikate auf Edelmetalle angelegt werden. Die Steuerung des Fonds kann auch über Finanztermingeschäfte erfolgen.

In Übereinstimmung mit Artikel 8 der SFDR** bezieht der Fondsmanager Nachhaltigkeitsrisiken in seinen Anlageprozess ein, indem er ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung) bei Anlageentscheidungen sowie wesentliche negative Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Der Anlageprozess basiert auf ESG-Integration, normativem Screening (u.a. UN Global Compact, kontroverse Waffen), Sektorausgrenzungen und einem Best-In-Class-Ansatz. Der Fonds unterliegt somit ökologischen, sozialen und ethischen („ESG“ - environmental – social - governance) Einschränkungen der Fondsanlagen. Die Verwaltungsgesellschaft beachtet die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen („UN PRI“) in Bezug auf Umwelt-, Sozial- und Governance-Fragen und wendet die UN PRI auch im Rahmen ihres Engagements an, z.B. durch die Ausübung von Stimmrechten, die aktive Wahrnehmung von Aktionärs- und Gläubigerrechten und durch den Dialog mit Emittenten. Unternehmen, welche in erheblichem Maße gegen die Anforderungen des UN Global Compact verstoßen, werden ausgeschlossen.

Der MSCI ACWI Index*** („Parent Index“) ist das anfängliche Anlageuniversum des Fonds für die ESG-Analyse der Emittenten sowohl für die Aktien- als auch Unternehmensanleihe-seite. Der Fonds kann ergänzend in Unternehmen bzw. Emittenten aus OECD-Ländern mit mindestens 100 Mio. EUR Marktkapitalisierung oder mit mindestens 100 Mio. EUR an ausgegebenen Anleihen investieren. Diese unterliegen ebenfalls einer ESG-Analyse. Im Rahmen der Analyse wird ein ESG-Filter angewandt, der zu einem Ausschluss von mindestens 20% der Unternehmen aus dem Parent Index führt. Mindestens 90% der Emittenten der Fondsanlagen werden hinsichtlich ihrer ESG-Bilanz bewertet (davon ausgenommen sind Zielfondsinvestments, Zertifikate auf Edelmetalle und Geldmarktinstrumente). Der Fokus liegt auf Unternehmen und Ländern mit einer hohen Nachhaltigkeitsleistung. Ziel ist ein durchschnittliches Nachhaltigkeitsrating des Fondsvermögens von „A“.

Der Fonds unterliegt einem aktiven Management und orientiert sich zu 50% am STOXX Europe 50 (NR) EUR®, zu 10% am MSCI US (NR) EUR®, zu 20% am JPM EMU Bond 1-10 yrs, und zu 20% am JPM Euro Cash 1 M® als Vergleichsmaßstab****, welcher die Grundlage für die Allokation der verschiedenen Anlageklassen und die geographische Diversifikation des Portfolios in verschiedenen Marktsituationen bildet sowie für die Steuerung des Risiko-Exposures durch den Fondsmanager. Der Fondsmanager bildet den Vergleichsmaßstab oder den relativen Anteil der einzelnen Komponenten der Benchmark jedoch nicht identisch nach, sondern strebt danach, dessen Wertentwicklung zu übertreffen, wodurch wesentliche Abweichungen sowohl in positiver als auch negativer Hinsicht möglich sind. Daher kann die Wertentwicklung des Fonds erheblich von der Wertentwicklung des angegebenen Vergleichsmaßstabes abweichen. Der Fondsmanager hat volle Verfügungsgewalt über die Zusammensetzung der Vermögenswerte im Fonds. Während der Fonds in der Regel Vermögenswerte halten wird, die Bestandteile des Vergleichsmaßstabes sind, kann er in solche Bestandteile in unterschiedlichem Ausmaß investieren, und er kann Vermögenswerte halten, die nicht Bestandteile des Vergleichsmaßstabes sind.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds richtet sich an alle Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen. Die Anleger sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Kapital innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds zurückziehen wollen. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageberatung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds seiner Anlageerfahrung, seiner Risikoneigung und seinem Anlagehorizont entspricht.

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN

Versicherungskosten sind in den Berechnungen nicht enthalten.

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



←----->
Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



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 Risikoklasse zwischen niedrig und mittel entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

- Bonitätsrisiken:** Der Fonds legt sein Vermögen in Anleihen an. Nimmt die Kreditwürdigkeit einzelner Aussteller ab oder werden diese zahlungsunfähig, so fällt der Wert der entsprechenden Anleihen.
- Marktrisiken:** Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den lokalen wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken.
- Risiken aus dem Einsatz derivativer Instrumente:** Derivate sind Finanztermingeschäfte, die sich auf Basiswerte wie Aktien, Anleihen, Zinsen, Indizes und Rohstoffe beziehen und von deren Wertentwicklung abhängig sind. Der Fonds darf derivative Instrumente zur Absicherung oder Wertsteigerung des Fondsvermögens einsetzen. Je nach Wertentwicklung des Basiswertes können dabei Gewinne, aber auch Verluste entstehen.
- Währungsrisiken:** Der Fonds legt seine Mittel auch außerhalb des Euro-Raums an. Der Wert der Währungen dieser Anlagen gegenüber dem Euro kann fallen.

Eine ausführliche Darstellung aller Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds unter "Risikohinweise". Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Anlagebeispiel: 10 000 €

Szenarien		1 Jahr	5 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3 860 €	3 960 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-61,43 %	-16,90 %
Pessimistisches Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 530 €	5 750 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,70 %	-10,48 %
Mittleres Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 060 €	11 610 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,60 %	3,04 %
Optimistisches Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11 960 €	13 610 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,64 %	6,37 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR 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. 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

WAS GESCHIEHT, WENN DIE GESELLSCHAFT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Gesellschaft der Fonds nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt;
- 10 000 € werden angelegt.

Szenarien

	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Kosten insgesamt	692,94 €	1 728,13 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	7,03 %	3,18 %

*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 6,21 % vor Kosten und 3,04 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00 %. Darin enthalten ist der Höchstbetrag der Vertriebskosten. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	500,00 €
Ausstiegskosten	Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben.	0,00 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,83 %. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	174,23 €
Transaktionskosten	0,20 %. 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 oder verkaufen.	18,71 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Keine	0,00 €

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Es entstehen grundsätzlich keine Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion, sofern dies nicht im Verkaufsprospekt offengelegt ist.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden können Sie sich an ODDO BHF Asset Management GmbH, Kundenservice, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf; kundenservice@oddo-bhf.com wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fonds unterliegt dem Luxemburger Steuerrecht. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Darüber hinaus können abhängig von Ihren persönlichen Lebensumständen weitere steuerrechtliche Vorschriften relevant sein. Bei Unklarheiten sollten Sie sich an einen Steuerberater wenden.

Auf unserer Internet-Seite www.am.oddo-bhf.com finden Sie Informationen zur Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren. Sofern die Anteilklasse vor weniger als 10 Jahren aufgelegt wurde, wird die Wertentwicklung der vollständigen Kalenderjahre seit Auflegung dargestellt.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind im Internet unter „am.oddo-bhf.com“ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen und die Integration des Umgangs mit Nachhaltigkeitsrisiken in die Vergütung. Auf Verlangen werden die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Gesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig und nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

** Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor

*** Der MSCI ACWI Index ist eine eingetragene Marke von MSCI Ltd.

**** StoxxEurope 50 (NR) Euro® ist eine eingetragene Marke von STOXX Limited. JPM EMU Bond 1-10 yrs® und JPM Euro Cash 1 M® sind eingetragene Marken von JPMorgan Chase & Co. MSCI US (NR) EUR® ist eine eingetragene Marke von MSCI Ltd.