

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihm zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

ODDO BHF Patrimoine

(nachstehend der „Fonds“)

Dieser OGAW wird von ODDO BHF Asset Management SAS verwaltet.

ISIN-CODE: CR-EUR-Anteil - FR0000992042 - EUR - Thesaurierend

ANLAGEZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, über einen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren einen Kapitalzuwachs durch Anlagen in Zins- und Aktienmärkte zu erzielen, bei gleichzeitiger Begrenzung der jährlichen Volatilität des Portfolios auf 12%.

Der Fondsmanager verwaltet den Fonds aktiv und diskretionär. Er strebt das Erreichen des Anlageziels mit dem Eingehen von Engagements in verschiedenen Anlageklassen (Anleihen, Kredit, Aktien, Devisen, Rohstoffe) an, durch die Nutzung von OGA oder physischen Wertpapieren (Schuldtitel und Geldmarktinstrumente) und durch Terminfinanzinstrumente zu Absicherungszwecken und/oder als Engagements.

Das im Anlageziel des Fonds angestrebte Performance- und Volatilitätsziel beruht auf der Umsetzung von Markteinschätzungen, die von der Verwaltungsgesellschaft festgelegt werden, und stellt in keinem Fall ein Versprechen einer Rendite oder Performance des Fonds dar.

Der Fonds wird aktiv, aber nicht mit Bezug auf einen Indikator verwaltet.

Der Fonds kann somit wie folgt investieren:

– An den Aktienmärkten in Höhe von mindestens 0% bis höchstens 75% des Nettovermögens des Fonds in Form von OGA, die in Aktien beliebiger Marktkapitalisierung der Eurozone und international sowie in Derivaten investiert sind, und bis zu 20% in Aktien.

– An den Zins- und Geldmärkten in Höhe von mindestens 25% bis höchstens 100% des Nettovermögens in Form von OGA (bis zu 45% des Nettovermögens bei OGA, die in spekulative hochrentierliche Wertpapiere oder Wertpapiere ohne Rating anlegen), Derivaten, in Pension genommenen Wertpapieren, Anleihen, handelbaren Schuldtiteln oder Geldmarktinstrumenten, davon 0 bis 20% seines Nettovermögens in Anleihen, handelbaren Schuldtiteln oder Geldmarktinstrumenten, deren Rating durch eine offizielle Ratingagentur <BBB- betragen kann, also hochrentierliche (High Yield-)Wertpapiere oder Wertpapiere ohne Rating (Standard & Poor's oder gleichwertiges Rating nach Auffassung der Verwaltungsgesellschaft oder gemäß einem internen Rating der Verwaltungsgesellschaft). Diese Wertpapiere werden von Staaten oder Unternehmen ausgegeben, die zur OECD gehören.

Die Verwaltungsgesellschaft greift nicht ausschließlich und automatisch auf die von den Ratingagenturen veröffentlichten Ratings zurück, sondern führt auch eigene interne Analysen durch. Im Falle einer Bonitätsherabstufung werden bei einer Erhöhung der Bonitätsbeschränkungen das Interesse der Anteilinhaber, die Marktbedingungen und die eigene Analyse der Verwaltungsgesellschaft über das Rating der Zinsprodukte berücksichtigt.

Das maximale Engagement an den Schwellenmärkten ist auf 25% des Nettovermögens des Fonds beschränkt.

Zusätzlich kann der Fonds über OGA, deren Anlagesektor Rohstoffe sind, an den Rohstoffmärkten investieren, sowie bis zu einer Höhe von 10% in OGA, die alternative Strategien anwenden.

Der Fonds kann bis zu 100% seines Nettovermögens (i) in Anteilen oder Aktien von unter die Richtlinie 2009/65/EG fallenden OGAW und (ii) bis zu 30% seines Nettovermögens in alternativen Investmentfonds (AIF) mit Sitz in einem Mitgliedstaat der EU und/oder in Investmentfonds ausländischen Rechts anlegen, die in Artikel R.214-25 aufgeführt sind und den Bedingungen von Artikel R.214-13 des Code Monétaire et Financier entsprechen. Diese OGA können (bis zu 100%) von den Verwaltungsgesellschaften der ODDO BHF-Gruppe verwaltet werden und stehen mit der Anlagestrategie des Fonds in Einklang.

Der Fonds kann unbedingte oder bedingte Terminkontrakte und außerbörsliche Geschäfte abschließen, um das Portfolio gegen Zins-, Aktien- und Wechselkursrisiken abzusichern und/oder diesen Risiken auszusetzen (Futures, Optionen, Swaps, Devisenterminkontrakte) sowie ausschließlich zur Absicherung gegen das Kreditrisiko (zuzüglich Credit Default Swaps).

Der Fonds kann bis zu 100% seines Nettovermögens dem Wechselkursrisiko ausgesetzt sein, wobei bezüglich der Währungen der Schwellenländer eine Grenze von 25% besteht.

Der Fonds kann zudem bis zu 100% seines Nettovermögens in Instrumenten anlegen, die Derivate enthalten, um das Engagement des Portfolios im Zins- und/oder Kredit- und/oder Aktienrisiko abzusichern und/oder zu erhöhen (Zeichnungsscheine, Warrants).

Das maximale Engagement an allen Märkten zusammen (Anleihen/Kredit/Aktien/Devisen/Rohstoffe) darf bis zu 200% des Nettovermögens des Fonds betragen.

Anträge auf Zeichnungen und Rücknahmen werden an jedem Geschäftstag der Pariser Börse bis 17.45 Uhr (Ortszeit Paris, MEZ/MESZ) bei der Verwahrstelle zusammengefasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des nächsten Geschäftstages ausgeführt.

Bei den CR-EUR-Anteilen handelt es sich um thesaurierende Anteile.

Empfohlene Mindestanlagedauer: 5 Jahre

Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb dieses Zeitraums wieder aus dem Fonds zurückziehen wollen.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



Die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. Das Risikoprofil ist nicht konstant und kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Es besteht keine Garantie für das ursprünglich angelegte Kapital.

Gründe für die Einstufung des Fonds in Kategorie 5:

Der Fonds ist mit einem hohen Risiko verbunden, was auf der flexiblen Allokation seiner Anlagen beruht:

- 1) Anlage von bis zu 75% seines Nettovermögens in OGAW, die in Aktien mit beliebiger Marktkapitalisierung investieren;
- 2) Anlage von 25% bis 100% in Produkte mit beliebiger Laufzeit, die von öffentlichen oder privaten Emittenten aus dem Euroraum und/oder internationalen Emittenten ausgegeben werden.

Wesentliche Risiken für den Fonds, die nicht im Indikator berücksichtigt sind:

Kreditrisiko: Dies ist das Risiko einer Verschlechterung der Bonität eines Emittenten oder seines Ausfalls.

Ausfallrisiko: Risiko der Zahlungsunfähigkeit einer Gegenpartei und eines daraus resultierenden Zahlungsausfalls. Der Fonds kann diesem Risiko aufgrund des Einsatzes von im Freihandel mit einem Kreditinstitut abgeschlossenen Finanztermingeschäften oder befristeten Käufen und Abtretungen von Wertpapieren ausgesetzt sein, wenn letzteres seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann einen Rückgang des Nettoinventarwertes des Fonds nach sich ziehen.

KOSTEN

Die entrichteten Kosten und Gebühren dienen zur Deckung der Kosten der Vermarktung und des Vertriebs der Anteile, und diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	4,00%
Rücknahmeaufschläge	Entfällt

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und/oder vor der Ausschüttung des Ertrags Ihrer Anlage und vor dessen Eingang bei der für Sie zuständigen Vertriebsstelle abgezogen wird. In einigen Fällen kann der Anleger weniger zahlen.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,94%

Kosten, die dem Fonds unter bestimmten Bedingungen berechnet werden	
Erfolgsabhängige Gebühr	15% inkl. Steuern der Nettoperformance des Fonds, die über einer Wertentwicklung auf Jahresbasis von 5% liegt. An die Outperformance des Fonds gebundene Gebühr für das vergangene Geschäftsjahr: 0,00%

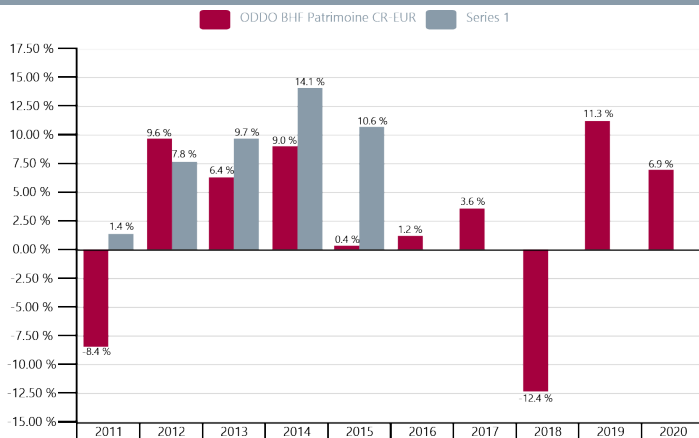
Die laufenden Kosten stützen sich auf die Kosten des letzten Geschäftsjahrs, das im April 2020 endete.

Die tatsächlichen Kosten können von einem Geschäftsjahr zum anderen schwanken. Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten sind für jedes Geschäftsjahr im Jahresbericht des Fonds enthalten.

Sie schließen die erfolgsabhängige Gebühr und die Vermittlungskosten (mit Ausnahme der Ausgabeauf- und/oder Rücknahmeaufschläge, die der Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen Organismus für gemeinsame Anlagen zahlt) nicht ein.

Weitere Informationen zu den Kosten erhalten Sie in der Rubrik „Kosten und Gebühren“ des Fondsprospekts, der auf www.am.oddo-bhf.com verfügbar ist.

FRÜHERE WERTENTWICKLUNG



Die Wertentwicklung schwankt im Laufe der Zeit und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu.

Die in diesem Diagramm dargestellte Wertentwicklung auf Jahresbasis wurde nach Abzug aller vom Fonds im Jahresverlauf getragenen Kosten berechnet.

Dieser Fonds wurde am 02.10.1998 aufgelegt. Die Referenzwährung ist der EUR.

Bis zum 31.08.2009 war der Referenzindikator der 50% EONIA + 30% MSCI EMU + 20% MSCI World ex EMU, danach war der Referenzindikator bis zum 31.03.2015 der 50% MSCI World (EUR, Net Return) mit Reinvestition der Dividenden + 50% JPM Global Euro Hedged mit Reinvestition der Kupons. Die Anlagestrategie des Fonds wurde am 31.08.2009 geändert. Zwischen dem 31.03.2015 und dem 17.04.2016 war der Eurozone HICP ex Tobacco + 3% der Referenzindikator des Fonds. Seit dem 18.04.2016 hat der Fonds keinen Referenzindikator mehr. Die Wertentwicklungen vor diesem Datum sind daher für die derzeit angewendete Verwaltung nicht repräsentativ.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Verwahrstelle: ODDO BHF SCA

Weitere Informationen zum Fonds wie der Fondsprospekt (Französisch, Englisch) und die regelmäßigen Berichte (Französisch, Englisch) sind auf www.am.oddo-bhf.com verfügbar oder können bei ODDO BHF Asset Management SAS – 12, boulevard de la Madeleine, 75009 PARIS oder bei der Zentralisierungsstelle des Vertriebslandes jederzeit kostenlos angefordert werden. Einzelheiten zur Vergütungspolitik sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (www.am.oddo-bhf.com) und als Papierausgabe auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Der Nettoinventarwert des Fonds kann auf der Website der Verwaltungsgesellschaft abgerufen werden.

Es sind weitere Anteilsklassen für diesen Fonds verfügbar.

Oddo BHF Asset Management SAS kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Besteuerung:

Der Fonds ist für Lebensversicherungspolice zugelassen.

Der Fonds als solcher unterliegt keiner Besteuerung. Die mit dem Halten von Anteilen des Fonds verbundenen Erträge oder Mehrwerte können nach dem für den jeweiligen Anleger geltenden Steuersystem besteuert werden. Bei Unklarheiten sollten sich Anleger an einen Fachmann wenden.

Dieser Fonds ist in Frankreich zugelassen und wird von der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers) reguliert.

Oddo BHF Asset Management SAS ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 12/04/2021.