Documento de datos fundamentales

ODDO BHF Money Market DR-EUR

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Nombre: ODDO BHF Money Market DR-EUR
Productor: ODDO BHF Asset Management GmbH
ISIN: DE000A0YCBQ8
Sitio web: am.oddo-bhf.com
Puede solicitar más información por teléfono en el +49 211 23924-01
El Fondo es un patrimonio especial - OICVM establecido en Alemania. Está gestionado por ODDO BHF Asset Management GmbH (la «Sociedad»). La Sociedad forma parte del grupo ODDO BHF.
La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) se encarga de la supervisión de ODDO BHF Asset Management GmbH en relación con el Documento de datos fundamentales.
Fecha de redacción del Documento de datos fundamentales: 01/11/2026

¿DE QUÉ TIPO DE PRODUCTO SE TRATA?

TIPO

Se trata de un patrimonio especial - OICVM establecido en Alemania.
Los ingresos generados por la clase de participaciones se repartirán, por lo general, en forma de dividendos con carácter anual. Además, podrán distribuirse depósitos bancarios (la denominada distribución de activos), lo que podría reducir el valor de la clase de participaciones.

DURACIÓN

El Fondo está constituido por tiempo indefinido. La Sociedad tiene derecho a poner fin a la gestión del Fondo notificándolo en el boletín oficial alemán «Bundesanzeiger», así como en el informe anual o semestral. Consulte el apartado «¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?» si desea más información sobre las posibilidades de reembolso y la frecuencia de dicho reembolso.

OBJETIVOS

El objetivo de inversión de ODDO BHF Money Market consiste en participar en la rentabilidad de los mercados monetarios y obtener una revalorización constante. El fondo es un fondo del mercado monetario que invierte activamente en una combinación de instrumentos de dicho mercado. A estos efectos, el fondo invierte particularmente en instrumentos del mercado monetario, *Pfandbriefe*, bonos garantizados y títulos de deuda de tipo fijo o variable y bonos de emisores del sector público, principalmente de la Unión Europea o de Estados signatarios del Acuerdo sobre el EEE. El vencimiento medio ponderado (VMP) de los activos mantenidos por cuenta del fondo es de 90 días como máximo. No se incurre en ningún riesgo de cambio, puesto que se invierte exclusivamente en euros. La selección de las inversiones se basa en la evaluación que realizan nuestros expertos en los mercados de capitales, que tienen especialmente en cuenta una elevada solvencia de los deudores. Los activos en cartera deben tener en el momento de su adquisición una calificación mínima de AA- de una agencia de calificación reconocida o una calificación equivalente. De forma alternativa, también puede aplicarse la calificación del emisor. Las operaciones con derivados no están excluidas para el fondo. La gestión del fondo no se rige por ningún índice de referencia, sino que selecciona de forma activa países y sectores en función del entorno macroeconómico. Con la ayuda de un análisis cuantitativo y/o cualitativo caso por caso, se lleva a cabo un análisis de la solvencia de los emisores más prometedores para la cartera.
Al menos el 90% del patrimonio (con la excepción de los depósitos bancarios) de la cartera cuenta, considerando la ponderación de los activos individuales, con una puntuación ESG.

El Fondo es acorde al artículo 8 del SFDR**.

El depositario del fondo es The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main.

Puede encontrar más información práctica sobre el fondo en el folleto, las condiciones de inversión y los informes anual y semestral, así como los precios actuales de emisión y reembolso, de forma gratuita en inglés en nuestro sitio web am.oddo-bhf.com.

GRUPO OBJETIVO DE INVERSORES MINORISTAS

El fondo se dirige a todos los inversores que persiguen el objetivo de creación y optimización del patrimonio. Los inversores no deben necesitar una garantía de recuperación de su inversión; las participaciones están sujetas en general a unas fluctuaciones de valor moderadas. No pueden descartarse las pérdidas. El fondo puede no ser adecuado para inversores que deseen retirar su capital del fondo en un plazo de 3 meses. La estimación de la Sociedad no constituye asesoramiento en materia de inversión, sino que pretende ofrecer a los inversores una indicación inicial sobre si el fondo se adecua a su experiencia inversora, apetito de riesgo y horizonte de inversión.

PRESTACIONES Y COSTES DE SEGUROS

Los costes de seguros no están incluidos en los cálculos.

¿QUÉ RIESGOS EXISTEN Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?



El indicador de riesgo se basa en el supuesto de que mantendrá el producto durante 3 meses. Si retira la inversión de forma anticipada, el riesgo real puede diferir significativamente y usted podría recibir un importe inferior al invertido originalmente.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 en una escala de 1 a 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja. En condiciones de mercado muy adversas, es muy improbable que la capacidad de ejecutar su solicitud de reembolso se vea afectada.

El indicador de riesgo no refleja plenamente los siguientes riesgos significativos:
una coyuntura de mercado excepcional o acontecimientos imprevisibles de gran alcance podrían intensificar los riesgos de este fondo y conllevar un aumento de otros riesgos, como el riesgo de contraparte, el riesgo de liquidez y el riesgo operativo.

En el apartado «Información sobre los riesgos» del folleto del fondo figura una descripción detallada de todos los riesgos. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Lo que se consiga con este producto al final dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no se puede predecir con certeza. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 meses
Ejemplo de inversión: 10.000 €

Escenarios		Si retira la inversión al cabo de 3 meses
Mínimo	**No hay rendimientos mínimos garantizados. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.**	
Escenario de tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.970 €
	Rendimiento medio	-0,3%
Escenario desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.980 €
	Rendimiento medio	-0,2%
Escenario moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.990 €
	Rendimiento medio	-0,1%
Escenario favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10.090 €
	Rendimiento medio	0,9%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor/e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.
El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre enero de 2020 y abril de 2020. El escenario moderado se produjo para una inversión entre abril de 2017 y julio de 2017. El escenario favorable se produjo para una inversión entre septiembre de 2023 y diciembre de 2023.

¿QUÉ PASA SI LA SOCIEDAD NO PUEDE PAGAR?

El impago de la Sociedad no tiene ninguna repercusión directa en su reintegro, ya que la normativa estatutaria prevé que, en caso de insolvencia de la Sociedad, el fondo no pasa a formar parte de la masa concursal, sino que se mantiene de forma independiente.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. De ser así, esa persona le informará de dichos costes y le explicará cómo afectarán a su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes deducidos de su inversión para cubrir diversos tipos de costes. Estos importes dependen de la cantidad que invierta, del tiempo que mantenga el producto y del rendimiento de dicho producto. Los importes aquí indicados son ejemplos de importes de inversión y de varios periodos de inversión posibles. Hemos partido del siguiente supuesto:

— En el primer año, usted recuperaría la cantidad invertida (0% de rentabilidad anual).
—Se invierten 10.000 €.

Escenarios

	Si retira la inversión al cabo de 3 meses
Costes totales	9 €
Repercusiones de los costes*	0,1%

*Estas cifras ilustran cómo los costes reducen la rentabilidad durante el periodo de mantenimiento. Si, por ejemplo, retira su inversión al final del periodo de mantenimiento recomendado, su rentabilidad media anual será previsiblemente del 0,1% antes de costes y del 0,0% después de costes.

Podemos repartir algunos de los costes entre nosotros y la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que se le prestan a usted. Se le comunicará el importe.

Documento de datos fundamentales

ODDO BHF Money Market DR-EUR

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Gastos únicos de entrada o salida		Si retira la inversión al cabo de 3 meses
Gastos de entrada	0,00% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Estos costes ya están incluidos en el precio que paga. Se incluyen los costes de distribución. Se trata del importe máximo que se le cobrará. La persona que le vende el producto le comunica la comisión real.	0 €
Gastos de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 €
Costes corrientes por año		
Comisiones de gestión y otros gastos y costes administrativos	0,30% del valor de su inversión al año. Es una estimación basada en los costes reales del año pasado.	7 €
Costes de transacción	0,04% del valor de su inversión al año. Es una estimación de los costes en que se incurrirá si compramos o vendemos las inversiones subyacentes para el producto. El importe real depende de cuánto compremos o vendamos.	1 €
Costes adicionales en determinadas condiciones		
Comisiones en función de la rentabilidad	No se aplica ninguna comisión de rentabilidad.	0 €

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 meses

Este producto resulta adecuado para inversiones a corto plazo. En principio, las participaciones del fondo pueden reembolsarse. La sociedad puede suspender la emisión y el reembolso de participaciones cuando se den unas circunstancias extraordinarias que parezcan requerirlo en pos de los intereses de los inversores. A efectos de gestión de la liquidez, la sociedad podrá restringir el reembolso, si las solicitudes de reembolso de los inversores alcanzan un umbral previamente establecido por encima del cual dichas solicitudes no puedan satisfacerse en interés del conjunto de los inversores. Puede encontrarse más información en este sentido en el folleto.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si tiene alguna queja, puede ponerse en contacto con ODDO BHF Asset Management GmbH, Servicio de Atención al Cliente, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf; kundenservice@oddo-bhf.com. Las reclamaciones sobre la persona que asesora o vende el producto pueden dirigirse directamente a esa persona.

OTROS DATOS DE INTERÉS

El fondo está sujeto a la legislación fiscal en materia de inversiones de Alemania. Esto puede incidir en el tratamiento fiscal de los rendimientos que obtenga del fondo. Asimismo, podrá haber otras disposiciones tributarias relevantes, con independencia de sus circunstancias personales. En caso de duda, consulte a un asesor fiscal.

En nuestro sitio web www.am.oddo-bhf.com encontrará información sobre la rentabilidad de los últimos 10 años. Si la clase de participaciones se creó hace menos de 10 años, se muestra la rentabilidad de los años naturales completos desde la creación. En am.oddo-bhf.com se puede encontrar una publicación mensual actualizada de los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores. Encontrará información detallada sobre las características ambientales y/o sociales del fondo en el anexo del folleto del fondo.
La información detallada sobre la política de remuneración actual de la sociedad puede consultarse en el sitio web am.oddo-bhf.com. Esta incluye una descripción de los métodos de cálculo de la remuneración y los beneficios de ciertos grupos de empleados, así como datos sobre las personas responsables de la asignación y la integración de la gestión de los riesgos de sostenibilidad en la remuneración. La sociedad puede facilitarle dicha información en forma impresa, de forma gratuita, previa solicitud.

La sociedad únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas e incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto.

**Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros.