

Oddo Retraite Prudent

30 AVRIL 2026

65 - Eur | Multi-actifs - Prudent - Allocation D'actifs Traditionnelle

| | | | |
|--------------------|------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Actif net du fonds | 8 M€ | Catégorie Morningstar™: | 1 2 3 4 5 6 7 |
| Valeur liquidative | 1 453,71€ | Allocation EUR Prudente | Echelle de risque (1) |
| Evolution vs M-1 | 19,67€ ★ | Notation au 31/03/2026 | 6 8 9 |
| | | | Classification SFDR ² |

Pays dans lesquels le fonds est autorisé à la commercialisation auprès du grand public :

FR

GÉRANTS

Arthur Tondoux, Trang Le

SOCIÉTÉ DE GESTION

ODDO BHF AM SAS

CARACTÉRISTIQUES

Durée d'investissement conseillée : 5 ans

Date de création de la part (1ère VL) : 12/09/2011

Date de création du fonds : 09/09/2011

| | |
|---|-----------------------------|
| Statut juridique | FCP |
| Code ISIN | FR0011079839 |
| Code Bloomberg | ODRPR65 FP |
| Affectation des résultats | Capitalisation |
| Souscription min. (initiale) | 10000 EUR |
| SDG (par délégation) | - |
| Souscriptions / Rachats | 17h45, à J+1 |
| Valorisation | Quotidienne |
| Frais de gestion fixes | 1.00% TTC maximum Actif net |
| Commission de surperformance | N/A |
| Commission de souscription | 4 % (maximum) |
| Commission de rachat | Néant |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1 % |

| Mesure de risque | 3 ans | 5 ans |
|---------------------|-------|-------|
| Ratio de Sharpe | 0,10 | -0,46 |
| Ratio d'information | -2,37 | -2,38 |
| Tracking Error (%) | 0,78 | 0,82 |

STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

L'objectif de gestion du Fonds est de rechercher, via une exposition principalement aux produits de taux, sur un horizon de placement supérieur à 5 ans un rendement supérieur à celui de son indicateur de référence composite après déduction des frais de gestion réels propres à chacune des catégories de parts.

Indicateur de référence : 20% Euro Stoxx 50 NR + 80% ICE BofA 7-10 Year All Euro Government coupons reinvested

Performances annuelles nettes (en glissement sur 12 mois)

| du | 04/16 | 04/17 | 04/18 | 04/19 | 04/20 | 04/21 | 04/22 | 04/23 | 04/24 | 04/25 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| au | 04/17 | 04/18 | 04/19 | 04/20 | 04/21 | 04/22 | 04/23 | 04/24 | 04/25 | 04/26 |
| FONDS | 3,1% | 1,8% | 2,2% | -0,3% | 6,5% | -9,6% | -5,6% | 3,8% | 3,9% | 1,8% |
| Indicateur de référence | 4,5% | 2,6% | 3,6% | 0,3% | 8,6% | -7,9% | -3,1% | 5,6% | 6,0% | 3,4% |

Performances calendaires (du 01 janvier au 31 décembre)

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| FONDS | 2,3% | -2,6% | 9,5% | 2,5% | 0,5% | -19,0% | 9,7% | 1,2% | 3,6% |
| Indicateur de référence | 2,8% | -1,3% | 11,0% | 3,7% | 2,1% | -16,9% | 11,4% | 3,6% | 5,7% |

Performances nettes cumulées et annualisées

| | Performances annualisées | | | Performances cumulées | | | | | |
|-------------------------|--------------------------|--------------|-------------|-----------------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| | 3 ans | 5 ans | 10 ans | 1 mois | Début d'année | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
| FONDS | 3,2% | -1,3% | 0,7% | 1,4% | -0,1% | 1,8% | 9,8% | -6,3% | 6,9% |
| Indicateur de référence | 5,0% | 0,7% | 2,3% | 1,6% | 0,2% | 3,4% | 15,8% | 3,3% | 25,0% |

Les performances passées ne présagent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Volatilité annualisée

| | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| FONDS | 5,1% | 5,8% | 7,0% | 6,3% |
| Indicateur de référence | 5,1% | 5,7% | 6,9% | 6,3% |

Changement d'indicateur de référence : 20% Euro Stoxx 50 NR + 80% ICE BofA 7-10 Year All Euro Government. Avant 02/07/2020 : 20% Euro Stoxx 50 (TR Net) + 80% EuroMTS Investment Grade Broad 7-10Y. Avant 31/05/2012 : 20% Euro Stoxx 50 (TR Net) + 80% EuroMTS 7-10.

*Le glossaire des indicateurs utilisés est disponible en téléchargement sur www.am.oddo-bhf.com dans la rubrique «Informations». | Sources : ODDO BHF AM SAS, Bloomberg, Morningstar® Sustainalytics fournit une analyse au niveau de l'entreprise, utilisée dans le calcul du score de durabilité de Morningstar.

(1) L'indicateur synthétique de risque (SRI) permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Il s'échelonne dans une fourchette de 1 (risque faible) à 7 (risque élevé). Cet indicateur n'est pas constant et changera en fonction du profil de risque du fonds. La catégorie la plus faible ne signifie pas sans risque. Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer le SRI, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds. L'atteinte des objectifs de gestion en termes de risque ne peut être garantie.

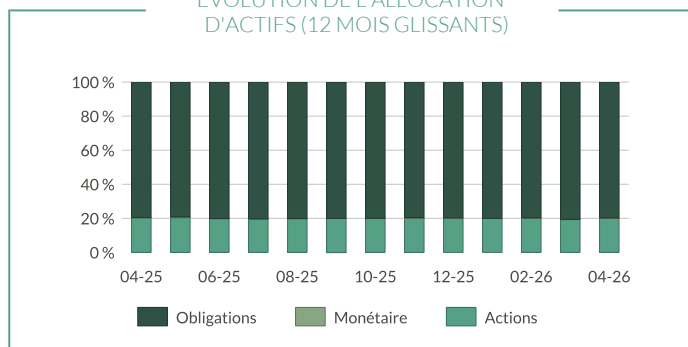
(2) Les informations relatives au règlement européen sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR) sont consultables dans la rubrique Classification SFDR(2) du document.

Oddo Retraite Prudent

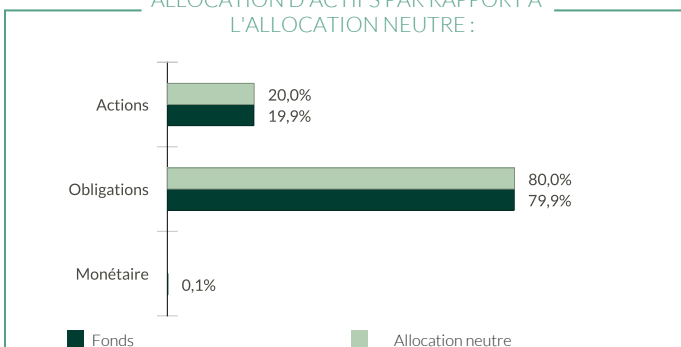
30 AVRIL 2026

65 - Eur | Multi-actifs - Prudent - Allocation D'actifs Traditionnelle

EVOLUTION DE L'ALLOCATION D'ACTIFS (12 MOIS GLISSANTS)



ALLOCATION D'ACTIFS PAR RAPPORT À L'ALLOCATION NEUTRE :



10 premiers fonds (ou ETF) en portefeuille, hors monétaires

| Fonds | Poids dans le fonds (%) | Classe d'actifs | Zone géographique |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------|
| Ishares Euro Govt Bond 7-10Y | 19,88 | Obligations | Europe |
| Lyx Etf Eurmts 7-10Y Invg Dr | 19,87 | Obligations | Europe |
| Dbxii Eurzone Gov 7-10 1C | 19,85 | Obligations | Europe |
| Ishares Euro Govt 7-10Yr | 19,85 | Obligations | Europe |
| Amundi Euro Stoxx 50 Etf Dr | 5,51 | Actions | Europe |
| Ishares Euro Stoxx 50 | 5,40 | Actions | Europe |
| Oddo Bhf Avenir Euro Cr-Eur | 4,88 | Actions | Europe |
| Oddo Bhf European High Dividend Cr-Eur | 2,54 | Actions | Europe |
| Oddo Bhf Immobilier Cr-Eur | 1,61 | Actions | Europe |
| Am Core Euro Gov Bnd Etf Acc | 0,50 | Obligations | Europe |

Nombre de fonds **10**

Principales opérations sur le mois

| Date | Achats/Ventes: | Montant | Date | Ventes | Montant |
|------------|------------------------------|----------|------------|------------------------------|----------|
| 01/04/2026 | Am Core Euro Gov Bnd Etf Acc | 19620,09 | 16/04/2026 | Am Core Euro Gov Bnd Etf Acc | 24653,7 |
| | | | 14/04/2026 | Ishares Euro Stoxx 50 | 24408,67 |
| | | | 28/04/2026 | Am Core Euro Gov Bnd Etf Acc | 12299,24 |
| | | | 10/04/2026 | Amundi Euro Stoxx 50 Etf Dr | 7782,2 |

Oddo Retraite Prudent

30 AVRIL 2026

65 - Eur | *Multi-actifs - Prudent - Allocation D'actifs Traditionnelle*

RISQUES:

Les risques auxquels le fonds est exposé sont les suivants : risque de perte en capital, risque actions, risque de taux, risque de crédit, risque lié à la gestion discrétionnaire, risque de contrepartie, risques liés aux opérations de financement sur titres et à la gestion des garanties, risques liés à l'utilisation de surexposition, risque de durabilité et à titre accessoire : risque de change

CLASSIFICATION SFDR²

Le règlement européen sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR) est un ensemble de règles européennes visant à rendre le profil de durabilité des fonds transparent, plus comparable et davantage compréhensible par les investisseurs finaux. Article 6 : L'équipe de gestion ne prend pas en compte les risques de durabilité ou les effets négatifs des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité dans le processus de décision d'investissement. Article 8 : L'équipe de gestion traite les risques de durabilité en intégrant des critères ESG (Environnement et/ou Social et/ou Gouvernance) dans son processus de décision d'investissement. Article 9 : L'équipe de gestion suit un objectif d'investissement durable strict qui contribue de manière significative aux défis de la transition écologique, et traite les risques de durabilité par le biais de notations fournies par le fournisseur externe de données ESG de la société de gestion.

AVERTISSEMENT

Ce document est établi par ODDO BHF AM SAS. L'investisseur potentiel doit consulter un conseiller en investissement avant de souscrire dans le fonds. L'investisseur est informé que le fonds présente un risque de perte en capital, mais aussi un certain nombre de risques liés aux instruments/stratégies en portefeuille. En cas de souscription, l'investisseur doit obligatoirement prendre connaissance du Document d'information clé (DIC) ou du prospectus de l'OPC pour une présentation exacte des risques encourus et de l'ensemble des frais. La valeur de l'investissement peut évoluer tant à la hausse qu'à la baisse et peut ne pas lui être intégralement restituée. L'investissement doit s'effectuer en fonction de ses objectifs d'investissement, son horizon d'investissement et sa capacité à faire face au risque lié à la transaction. ODDO BHF AM SAS ne saurait également être tenue pour responsable de tout dommage direct ou indirect résultant de l'usage de la présente publication ou des informations qu'elle contient. Les informations sont données à titre indicatif et sont susceptibles de modifications à tout moment sans avis préalable. Les opinions émises dans ce document correspondent à nos anticipations de marché au moment de la publication du document. Elles sont susceptibles d'évoluer en fonction des conditions de marché et ne sauraient en aucun cas engager la responsabilité contractuelle de ODDO BHF AM SAS. Les valeurs liquidatives affichées sur le présent document le sont à titre indicatif uniquement. Seule la valeur liquidative inscrite sur l'avis d'opéré et les relevés de titres fait foi. La souscription et le rachat des OPC s'effectuent à valeur liquidative inconnue.

Un résumé des droits des investisseurs est disponible gratuitement sous forme électronique en anglais sur le site web à l'adresse suivante : https://am.oddo-bhf.com/france/fr/investisseur_non_professionnel/infos_reglementaire. Le fonds peut avoir été autorisé à la distribution dans différents Etats membres de l'UE. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que la société de gestion peut décider de mettre fin aux dispositions qu'elle a prises pour la distribution des parts de fonds conformément à l'article 93 bis de la directive 2009/65/CE et à l'article 32 bis de la directive 2011/61/UE.

Le DIC (FR) et le prospectus (FR, GB) sont disponibles gratuitement auprès de ODDO BHF AM SAS sur am.oddo-bhf.com ou auprès des distributeurs autorisés. Le rapport annuel ainsi que le rapport semestriel sont disponibles gratuitement auprès de ODDO BHF AM SAS ou sur le site Internet am.oddo-bhf.com.

La politique de traitement des réclamations est disponible sur notre site Internet am.oddo-bhf.com dans la rubrique informations réglementaires. Les réclamations clients peuvent être adressées en premier lieu à la messagerie suivante : service_client@oddo-bhf.com.