

Oddo Retraite Vitalite

27 FÉVRIER 2026

A - Eur | Multi-actifs - Dynamique - Allocation D'actifs Traditionnelle

Actif net du fonds	3 M€	Catégorie Morningstar™:	1 2 3 4 5 6 7
Valeur liquidative	2 014,86€	Allocation EUR Modérée	Echelle de risque (1)
Evolution vs M-1	53,64€	★★★Notation au 31/01/2026	6 8 9
			Classification SFDR ²

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



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	FR0011079847
Code Bloomberg	ODDOREV 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	2% 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	2%

Mesure de risque	3 ans	5 ans
Ratio de Sharpe	0,65	0,29
Ratio d'information	-3,75	-3,73
Tracking Error (%)	0,82	0,82

STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

Le Fonds cherche, via une exposition principalement aux marchés actions, à surperformer l'indicateur de référence, après déduction des frais de gestion réels sur un horizon de placement supérieur à 5 ans.

Indicateur de référence : 60% Euro Stoxx 50 NR + 40% ICE BofA 7-10 Year All Euro Government coupons reinvested

Performances annuelles nettes (en glissement sur 12 mois)										
du	02/16	02/17	02/18	02/19	02/20	02/21	02/22	02/23	02/24	02/25
au	02/17	02/18	02/19	02/20	02/21	02/22	02/23	02/24	02/25	02/26
FONDS	7,6%	3,2%	-1,5%	4,0%	4,9%	1,8%	-3,7%	10,0%	7,5%	8,5%
Indicateur de référence	9,8%	4,4%	0,6%	5,8%	7,8%	4,5%	-0,3%	13,6%	10,8%	10,7%

Performances calendaires (du 01 janvier au 31 décembre)									
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
FONDS	5,0%	-8,6%	16,9%	-1,0%	9,4%	-15,9%	14,0%	4,0%	10,3%
Indicateur de référence	6,0%	-6,7%	19,4%	1,0%	12,4%	-12,8%	16,9%	7,4%	13,5%

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	8,7%	4,7%	4,1%	2,7%	4,6%	8,5%	28,4%	25,8%	50,1%
Indicateur de référence	11,7%	7,7%	6,7%	2,6%	4,7%	10,7%	39,3%	45,2%	91,0%

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	9,0%	8,9%	10,1%	11,2%
Indicateur de référence	9,3%	9,1%	10,3%	11,5%

Changement d'indicateur de référence : 60% Euro Stoxx 50 NR + 40% ICE BofA 7-10 Year All Euro Government. Avant 02/07/2020 : 60% Euro Stoxx 50 (TR Net) + 40% EuroMTS Investment Grade Broad 7-10Y. Avant 31/05/2012 : 60% Euro Stoxx 50 (TR Net) + 40% EuroMTS 7-10.

*Le glossaire des indicateurs utilisés est disponible en téléchargement sur www.am.oddo-bhf.com dans la rubrique «FONDS». | 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.

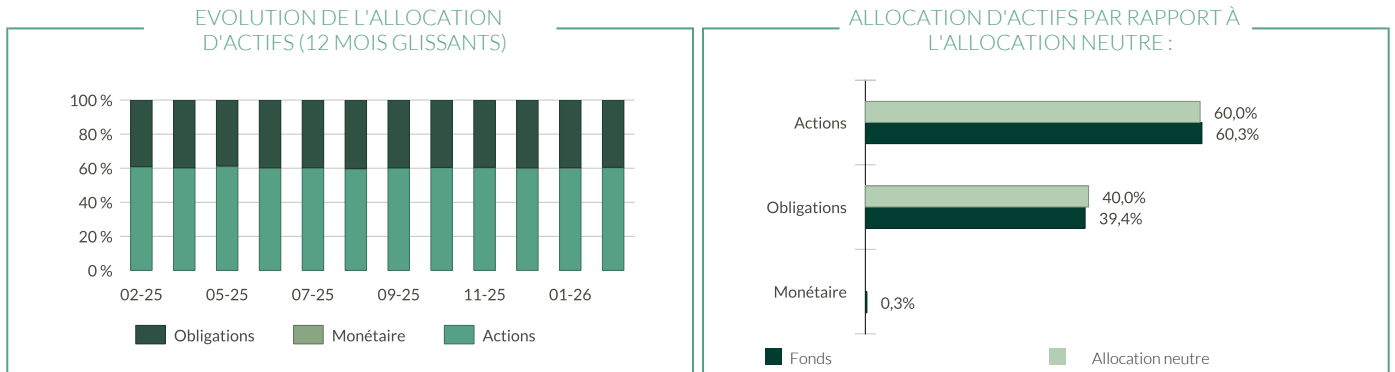
(1) L'indicateur synthétique de risque (SRI) permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Il s'échelonne dans une fourchette 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 Vitalite

27 FÉVRIER 2026

A - Eur | Multi-actifs - Dynamique - Allocation D'actifs Traditionnelle



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

	Poids dans le fonds (%)	Classe d'actifs	Zone géographique
Lyx Etf Eurostoxx 50 Dr	17,24	Actions	Europe
Ishares Euro Stoxx 50	17,03	Actions	Europe
Amundi Euro Stoxx 50 Etf Dr	15,80	Actions	Europe
Lyx Etf Eurmts 7-10Y Invg Dr	14,23	Obligations	Europe
Ishares Euro Govt 7-10Yr	12,79	Obligations	Europe
Ishares Euro Govt Bond 7-10Y	12,37	Obligations	Europe
Oddo Bhf Avenir Euro Cr-Eur	4,92	Actions	Europe
Oddo Bhf European High Dividend Cr-Eur	3,08	Actions	Europe
Oddo Bhf Immobilier Cr-Eur	2,26	Actions	Europe

Nombre de fonds 9

Principales opérations sur le mois

Date	Achats/Ventes:	Montant	Date	Ventes	Montant
			11/02/2026	Amundi Euro Stoxx 50 Etf Dr	7953,61
			27/02/2026	Oddo Bhf Avenir Euro Cr-Eur	7606,4

Oddo Retraite Vitalite

27 FÉVRIER 2026

A - Eur | Multi-actifs - Dynamique - 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, risques liés à l'engagement sur des instruments financiers à terme, risque de contrepartie, risque lié à l'investissement dans les titres spéculatifs à haut rendement, 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 du 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, GB) 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.