

ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced (CRW-EUR)

WKN/ISIN: A2JR3D/LU1864504425

Cette catégorie de parts est administrée par ODDO BHF Asset Management Lux.

Informations clés pour l'investisseur

Le présent document a été rédigé dans le but de fournir des informations clés à l'investisseur concernant le fonds. Il n'a aucune vocation publicitaire. Nous sommes tenus par la loi de vous faire parvenir ces informations, afin de vous renseigner sur la nature du fonds et les risques liés à un investissement. Nous vous recommandons de lire ce document pour que vous puissiez prendre votre décision d'investissement en toute connaissance de cause.

Objectifs et politique d'investissement

Polaris Balanced constitue un compartiment du fonds ODDO BHF Exklusiv. Avec le Polaris Balanced, vous investissez de manière équilibrée dans des actions et des obligations diversifiées dans le monde entier. L'accent est placé sur des valeurs européennes et américaines à fort dividende. Les placements obligataires se constituent d'obligations d'État et d'entreprises ainsi que d'obligations hypothécaires. Le choix d'actions est réalisé à l'aide d'une approche durable favorisant la création de valeur, dans le cadre de laquelle stabilité, profitabilité, rentabilité des capitaux et évaluation attrayante sont placées au premier plan. La quote-part d'actions se situe entre 35 et 60 %.

Le but recherché par un placement dans le ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced est de réaliser des gains en capital attrayants tout en réduisant les fluctuations de valeur grâce à des placements axés sur la création de valeur.

L'indice de référence du sub-fonds est composé du STOXX Europe 50 (NR)[®] (40 %), du JPM EMU Investment Grade 1-10 years[®] (40 %), du MSCI USA[®] (10 %) et du JPM Euro Cash 1 M[®] (10 %)*.

*STOXX Europe 50 (NR)[®] est une marque déposée de STOXX Limited.
JPM EMU Investment Grade 1-10 years[®] et JPM Euro Cash 1 M[®] sont une marque déposée de JPMorgan Chase & Co.
MSCI USA[®] est une marque déposée de MSCI Inc.

Il ne le réplique cependant pas à l'identique et vise à le surperformer, de sorte que d'importantes variations, tant à la hausse qu'à la baisse, sont possibles par rapport à l'indice de référence. L'objectif est de générer une performance indépendamment de l'indice de référence. Pour y parvenir, le sub-fonds fait l'objet d'une gestion active, constamment à la recherche d'opportunités prometteuses susceptibles de générer une performance attrayante. L'indice de référence n'est que l'un des nombreux indicateurs sur lesquels se fondent les décisions d'investissement. La sélection des investissements s'appuie en outre sur des analyses de marché et des études macroéconomiques approfondies. Des analyses qualitatives et fondamentales sont également utilisées dans le cadre de la sélection active des placements, qui s'appuie par ailleurs sur une approche «bottom-up».

La devise du sub-fonds est l'euro.

Les revenus générés par la catégorie de parts (CRW-EUR) ne sont pas distribués, mais maintenus dans le compartiment.

Vous pouvez faire racheter vos parts chaque jour boursier ouvrable.

Profil de risque et de rendement



La classification du fonds selon son niveau de risque repose sur les données historiques du fonds ou sur celles d'un placement comparable sur les 5 dernières années et ne constitue donc pas une prévision pour le futur. La classification ne constitue pas une garantie; elle est susceptible de changer au fil du temps. La classification d'un fonds dans la catégorie 1, par exemple, ne signifie pas qu'il n'existe aucun risque de fluctuation de valeur pour le fonds en question.

Le fonds est classé dans la catégorie de risque 4 étant donné que, pour ce qui est de la moyenne annuelle, les données historiques indiquent des fluctuations de valeur entre 5 et 10 %.

En règle générale, des fluctuations de valeur plus importantes impliquent des risques de perte plus élevés, mais également de plus grandes chances de plus-value.

Les risques suivants n'exercent aucune influence directe sur la classification, mais peuvent toutefois revêtir une importance pour le fonds:

- **Risques opérationnels, y compris risques de conservation:** des erreurs ou malentendus dans la gestion ou la conservation peuvent nuire à la performance du fonds.
- **Risques liés aux fonds cibles:** le fonds investit dans des fonds cibles afin de reproduire des marchés, régions ou thèmes spécifiques. La performance de certains fonds cibles peut s'avérer moins robuste que le développement du marché correspondant.
- **Risques de change:** le fonds investit également en dehors de la zone euro. La valeur des devises de ces placements peut chuter par rapport à l'euro.
- **Risques de solvabilité:** le fonds investit aussi ses actifs dans des obligations. Des doutes quant à la solvabilité de certains émetteurs voire leur insolvabilité provoqueraient une chute de la valeur des obligations correspondantes.

Pour une présentation détaillée de tous les risques, nous vous invitons à consulter le prospectus de vente du fonds sous «Informations sur les risques».

Frais

Frais uniques encourus avant et après l'investissement:	
Frais d'entrée	3 %
Frais de sortie	0 %
Il s'agit des montants maximaux qui peuvent vous être débités.	
Frais qui incombent au fonds au cours de l'exercice:	
Frais courants	1,18 %
Frais à supporter par le fonds sous certaines conditions:	
Commission de performance annuelle	0 %

Les frais qui vous incombent servent à financer la gestion et la tenue du fonds, ainsi que sa distribution et sa commercialisation; ces frais réduisent le potentiel de croissance de votre investissement.

Dans le cas des frais d'entrée et de sortie, ce sont toujours les montants maximaux qui sont indiqués. Dans certains cas, les montants à payer par vos soins peuvent être moins élevés. Nous vous invitons à vous adresser à votre conseiller ou votre distributeur afin de connaître les montants applicables.

Les «Frais courants» indiqués ici ont été engagés au cours du dernier exercice de la classe de parts, qui s'est terminé le 31 août 2019. Ces frais couvrent l'ensemble des frais et autres paiements du fonds (hors frais de transaction et commission de performance éventuelle) par rapport à l'actif du fonds. Les «Frais courants» peuvent fluctuer d'un exercice à l'autre.

Pour de plus amples informations sur les frais, nous vous invitons à consulter le prospectus de vente du fonds.

Historique des performances



Sources: calculs internes

La catégorie de parts (CRW-EUR) a été créée le 3 décembre 2018.

Les performances passées ne constituent pas une garantie pour l'évolution future du fonds.

Le calcul a été effectué dans la devise du Fonds, à savoir l'Euro. Le calcul a été réalisé après déduction de tous les frais et commissions, à l'exception des frais d'entrée/de sortie.

Les distributions ou impôts à acquitter ont été réinvestis.

Informations pratiques

Le dépositaire du fonds est CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Le fonds «ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced» a été établi en tant que compartiment «BHF TRUST Exklusiv: Dividendenorientiertes Aktien-/Renten Portfolio» du fonds à compartiments «BHF TRUST Exklusiv:» le 8 octobre 2007 conformément aux dispositions de la Partie II de la Loi de 2010. Le 22 décembre 2014, le fonds a été rendu conforme aux dispositions de la Partie I de cette Loi. Le 1 février 2020, il a été renommé finalement «ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced».

Vous trouverez de plus amples informations pratiques relatives au fonds, le prospectus de vente (prospectus OPCVM), les rapports annuels et semestriels, ainsi que les prix actuels d'émission et de rachat sur notre site internet: am.oddo-bhf.com. Ces informations et documents sont gratuits et en langue anglaise.

La réglementation fiscale luxembourgeoise peut influencer l'imposition de vos revenus personnels générés par le fonds.

ODDO BHF Asset Management Lux peut uniquement être tenue responsable pour une information contenue dans le présent document qui serait trompeuse, incorrecte ou non compatible avec les parties pertinentes du prospectus OPCVM.

Ce fonds est autorisé au Luxembourg et est réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Ces informations clés pour l'investisseur sont exactes et correspondent à la situation au 1 février 2020.

Les détails de la politique de rémunération actuelle de la société peuvent être consultés en ligne sur am.oddo-bhf.com. Vous y trouverez notamment une description des méthodes de calcul des rémunérations et avantages en faveur de certains groupes de collaborateurs ainsi que l'indication des personnes responsables de l'attribution. Les informations relatives à la société peuvent, sur demande, être gratuitement mises à disposition en version imprimée.