Basisinformationsblatt

ODDO BHF Polaris Balanced DIw-EUR

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

ODDO BHF Polaris Balanced, Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“)
(nachfolgend der „Teilfonds“)
Ein Teilfonds der SICAV ODDO BHF II (nachfolgend die „SICAV“), verwaltet von der ODDO BHF Asset Management Lux
Aktienklasse: ODDO BHF Polaris Balanced DIw-EUR
ISIN: LU2192035512
Website: am.oddo-bhf.com.
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +352 45 76 76 - 01
Dieser Teilfonds ist in Luxemburg durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier zugelassen. Der Teilfonds wird von der ODDO BHF Asset Management Lux (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet. Die Verwaltungsgesellschaft ist Teil der ODDO BHF-Gruppe. Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF") ist für die Aufsicht von ODDO BHF Asset Management Lux in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.
Datum der Erstellung dieses Basisinformationsblatts: 01.11.2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Der Teilfonds ist ein OGAW gemäß der Richtlinie 2009/65/EG und hat die Form einer SICAV. Aktien dieser Aktienklasse können nur von geeigneten Gegenparteien und professionellen Anlegern im Sinne der Richtlinie 2014/65/EU (MiFID II) erworben werden. Der Mindestanlagebetrag beträgt 10 Mio. EUR. Die Erträge, die diese Aktienklasse erwirtschaftet, werden einmal im Jahr an Sie ausgeschüttet.

LAUFZEIT

Der Teilfonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Verwaltungsrat kann auf einer außerordentlichen Hauptversammlung die Liquidation der SICAV vorschlagen, wenn das Vermögen unter die aufsichtsrechtliche Mindestschwelle fällt. Er kann diesen Schritt auch nach eigenem Ermessen unternehmen, nachdem die CSSF die Liquidation genehmigt hat und die Aktionäre davon in Kenntnis gesetzt wurden. Informationen über die Möglichkeit zur Rückgabe von Aktien und die Häufigkeit von Rücknahmen sind im Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ enthalten.

ZIELE

Das Ziel einer Anlage in den Teilfonds besteht darin, ein attraktives Vermögenswachstum mit verminderten Wertschwankungen zu erzielen, indem wertorientierte Anlagen und überdurchschnittlich nachhaltige Fondsanlagen aufgebaut werden. Der Teilfonds investiert weltweit in eine ausgewogene Mischung aus Aktien, Anleihen und Geldmarktanlagen. Die Aktienallokation schwankt zwischen 35% und 60%. Im Anleihensegment kann der Teilfonds in Staatsanleihen, Unternehmensanleihen und Pfandbriefe investieren. Bis zu 10% seines Vermögens dürfen in Aktien von Investmentfonds und ETFs investiert werden. Bis zu 10% seines Vermögens können auch in Edelmetallzertifikaten angelegt werden, die das Ziel verfolgen, die Preisentwicklung der Basiswerte exakt nachzubilden („Delta-1-Zertifikate“). Der Teilfonds kann außerdem bis zu 20% seines Vermögens in Geldmarktinstrumente und Termineinlagen (täglich fällige Einlagen oder Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens zwölf Monaten) investieren. Er kann außerdem bis zu 20% in liquiden Mitteln halten. Im Rahmen der Verwaltung des Teilfonds können auch Finanztermingeschäfte zum Einsatz kommen. Der Anlageverwalter bezieht Nachhaltigkeitsrisiken in seinen Investmentprozess ein, indem er bei seinen Anlageentscheidungen ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und wichtige nachteilige Auswirkungen berücksichtigt, die seine Anlageentscheidungen möglicherweise auf Nachhaltigkeitsfaktoren haben können. ESG-Kriterien werden im Rahmen eines Ansatzes berücksichtigt, der in drei Stufen unterteilt werden kann: Ausschlüsse, ESG-Score und Kohlenstoffintensität.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und orientiert sich am MSCI Europe (NTR) EUR (24%), MSCI USA (NTR) EUR (24%), MSCI Emerging Markets Daily (NTR) EUR (2%), JPM Euro Cash 1 M (5%) und Bloomberg Euro Aggregate 1-10 yrs TR Index Value unhedged (45%). Diese Referenzindizes** bilden die Grundlage für das interne Risikomanagement. Der Teilfonds ist bestrebt, die Benchmark zu übertreffen, anstatt sie präzise nachzubilden. Daher sind wesentliche Abweichungen sowohl in positiver als auch negativer Hinsicht möglich. Die Performance des Teilfonds kann daher deutlich von der Performance der angegebenen Referenzindizes abweichen. Der Anlageverwalter hat volle Verfügungsgewalt über die Zusammensetzung der Vermögenswerte im Teilfonds. Während der Teilfonds in der Regel Vermögenswerte halten wird, die Bestandteile der Benchmark sind, kann er in diese Bestandteile in unterschiedlichem Ausmaß investieren und auch Vermögenswerte halten, die keine Benchmarkkomponenten sind.
Der Teilfonds erfüllt die Anforderungen von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung.***

Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Weitere praktische Informationen (in englischer Sprache) über den Teilfonds sowie der Verkaufsprospekt, die Jahres- und Halbjahresberichte und Angaben zu den aktuellen Ausgabe- und Rücknahmepreisen sind kostenlos auf unserer Website www.am.oddo-bhf.com verfügbar sowie jederzeit kostenlos am Gesellschaftssitz der SICAV in 5 allée Scheffer, L-2520 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg erhältlich.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Teilfonds richtet sich an alle Anleger, deren Ziel die Vermögensbildung und/oder -optimierung ist. Anleger sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und erhebliche Verluste zu verkraften. Darüber hinaus sollten sie nicht darauf angewiesen sein, den ursprünglich investierten Betrag zurückzuerhalten. Unter Umständen kann der Teilfonds für Anleger ungeeignet sein, die ihre Anlage im Teilfonds innerhalb von fünf Jahren auflösen wollen. Die Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft stellt keine Anlageberatung dar. Sie soll Anlegern lediglich einen ersten Hinweis darauf geben, ob der Teilfonds in Anbetracht ihrer Erfahrungen, ihrer Risikobereitschaft und ihres Anlagehorizonts für sie geeignet ist.

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND -KOSTEN

Kosten für Versicherungen sind in den Berechnungen nicht enthalten.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich hiervon abweichen, wenn Sie frühzeitig aussteigen, und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Es ist äußerst unwahrscheinlich, dass ungünstige Marktbedingungen die Fähigkeit beeinträchtigen, Ihren Rücknahmeantrag auszuführen.

Die folgenden wesentlichen Risiken werden vom Risikoindikator möglicherweise nicht vollständig erfasst:
Ungewöhnliche Marktbedingungen oder bedeutende unvorhersehbare Ereignisse können die Risiken dieses Teilfonds verstärken und zu einer Zunahme anderer Risiken führen, wie beispielsweise Kontrahentenrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken.

Eine detaillierte Beschreibung aller Risiken ist dem Prospekt zu entnehmen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien (pessimistisch, mittel und optimistisch) veranschaulichen jeweils die schlechteste, durchschnittliche und beste Entwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 €

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.950 €	6.540 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,5%	-8,1%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.870 €	10.360 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,3%	0,7%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.450 €	12.330 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,5%	4,3%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.970 €	13.830 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,7%	6,7%

In den aufgeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2025 und September 2026. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2020 und Dezember 2025. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 und März 2025.

WAS GESCHIEHT, WENN DAS UNTERNEHMEN NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Vermögen des Teilfonds wird getrennt vom Vermögen anderer Fonds sowie vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft verwahrt. Im Falle einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft wären die Vermögenswerte des Produkts, die von der Verwahrstelle gehalten werden, nicht betroffen.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt;
- 10.000 € werden angelegt.

Szenarien

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	96 €	601 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,0%	1,0%

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,3% vor Kosten und 4,3% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	0 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 €
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,87% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	87 €
Transaktionskosten	0,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	8 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Performancevergütung	Entfällt	0 €

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt eignet sich als langfristige Anlage. Grundsätzlich können die Aktien des Teilfonds an jedem Bewertungstag zurückgegeben werden. Das Unternehmen kann die Rücknahme von Aktien aussetzen, wenn dies unter außergewöhnlichen Umständen und unter Berücksichtigung der Interessen der Aktionäre als erforderlich erachtet wird, oder die Rücknahme von Aktien einschränken, wenn die Rücknahmeanträge der Aktionäre eine im Voraus festgelegte Schwelle erreichen, nach deren Überschreiten den Rücknahmeanträgen nicht mehr unter Wahrung der Interessen der Gesamtheit der Aktionäre nachgekommen werden kann. Die Verwaltungsgesellschaft kann Maßnahmen wie Swing Pricing anwenden; dabei werden die Kosten, die sich aus der Ausgabe oder Rücknahme ergeben (z. B. Transaktionskosten), je nach Ursprung den entsprechenden Aktionären zugerechnet, wodurch das Risiko einer Verwässerung für die im Teilfonds verbleibenden Aktionäre verringert wird. Nähere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei einer Beschwerde wenden Sie sich bitte an: ODDO BHF Asset Management GmbH, Kundenservice, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf; kundenservice@oddo-bhf.com. Beschwerden über die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu beraten hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Teilfonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht. Dies kann Auswirkungen auf die Besteuerung Ihrer Erträge aus diesem Teilfonds haben. Je nach Ihrer persönlichen Situation können auch andere steuerliche Regelungen relevant sein. Im Zweifelsfall sollten Sie einen Steuerberater zu Rate ziehen.

Informationen über die Wertentwicklungen der letzten zehn Jahre finden Sie auf unserer Website: www.am.oddo-bhf.com Wenn die Aktienklasse vor weniger als zehn Jahren aufgelegt wurde, wird die Wertentwicklung für alle vollständigen Kalenderjahre seit der Auflegung dargestellt. Weitere Informationen über die ökologischen und/oder sozialen Merkmale des Teilfonds finden Sie im Anhang des Verkaufsprospekts.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft finden Sie unter www.am.oddo-bhf.com. Dort finden Sie auch eine Beschreibung der Methoden zur Berechnung der Vergütungen und Leistungen für bestimmte Mitarbeitergruppen und die Identität der für die Gewährung von Vergütungen und Leistungen sowie die Einbeziehung einer nachhaltigkeitsbezogenen Risikosteuerung in die Vergütung zuständigen Personen. Eine Papierfassung kann bei der Verwaltungsgesellschaft kostenlos angefordert werden.

Die Verwaltungsgesellschaft kann nur dann haftbar gemacht werden, wenn die in diesem Dokument enthaltenen Informationen irreführend oder unrichtig sind oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts übereinstimmen.

** Der JPM Euro Cash 1 M ist eine eingetragene Marke von JPMorgan Chase & Co., der MSCI Europe (NTR) EUR, MSCI USA (NTR) EUR und MSCI Emerging Markets Daily (NTR) EUR sind eingetragene Marken von MSCI Ltd. und der Bloomberg Euro Aggregate ist eine eingetragene Marke von Bloomberg Index Services Limited.
*** Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor