

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Namn: ODDO BHF Polaris Moderate DI-EUR

Producent: ODDO BHF Asset Management GmbH

ISIN: DE000A2P5QA0

Webbplats: "am.oddo-bhf.com"

Mer information fås via telefon på: +49 211 23924-01

Fonden är ett i Tyskland inrättade UCITS – specialförmögenhet. Den förvaltas av ODDO BHF Asset Management GmbH ("Företag"). Företaget är en del av ODDO BHF Gruppe.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) är ansvarig för tillsyn på ODDO BHF Asset Management GmbH avseende detta grundläggande faktablad.

Faktabladets publiceringsdatum: 16/04/2026

VILKET TYP AV PRODUKT AVSEES?

TYP

Det handlar om ett i Tyskland inrättade UCITS – specialförmögenhet. Fonden kan också handla som masterfond för andra fonder. Andelsklassen skapades särskilt för institutionella investerare. Det minsta investeringsbeloppet är 10 miljoner euro. Den avkastning som denna andelsklass genererar delas vanligtvis ut en gång om året. Dessutom kan banksaldo delas ut (sk. substansutdelning), då kan andelsklassens värde minska.

LÖPTID

Fonden inrättades för en obestämd tid. Företaget har rätt till att säga upp förvaltningen av fonden genom att publicera detta i Bundesanzeiger och utöver det i års- eller halvårsrapporten. Gällande inlösenmöjligheterna samt frekvensen för inlösenmöjligheterna hänvisar vi till avsnittet "Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid".

MÅL

Målet med en investering i fonden är att genom att sprida tillgångarna undvika större nedgångar i aktiekurserna och uppnå en högre avkastning än en räntebärande investering skulle ge. Fonden investerar aktivt i en blandning av obligationer, aktier, certifikat och penningmarknadsinvesteringar. Aktie- och ränteallokeringen har sammantaget Europa som huvudsaklig tyngdpunkt. Enligt portföljförvaltarens bedömning kan även en aktiv allokering till aktier från USA och tillväxtmarknader läggas till. Den eftersträfvade aktieandelen ligger mellan 0 och 40 procent. Som räntebärande investeringar kommer framför allt stats- och företagsobligationer samt pantbrev i fråga för fonden. Därutöver kan upp till 10 procent av anläggningstillgångarna investeras i andelar i investeringsfonder och börshandlade fonder. Upp till 10 % av investeringstillgångarna kan investeras även i certifikat på ädelmetaller. Fonden kan även styras via terminshandel. Fondförvaltaren integrerar hållbarhetsrisker i sin investeringsprocess genom att beakta ESG-egenskaper (miljö, sociala frågor och god bolagsstyrning) när investeringsbeslut fattas, samt väsentliga negativa effekter av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer.

Fonderna orienterar sig till 15 % efter MSCI Europe NTR EUR, till 8 % efter MSCI USA NTR EUR, till 2 % efter MSCI Emerging Markets Daily NTR EUR, till 10 % efter JPM Euro Cash 1 M och till 65 % efter Bloomberg Euro Aggregate 1-10yrs TR Index Value unhedged som jämförelseindex**, men det är inte en identisk avbildning av dessa utan strävar efter att överträffa deras resultat, vilket kan leda till betydande avvikelser från jämförelseindexet i både positiv och negativ riktning. Fonden förvaltas aktivt och förvaltaren söker ständigt efter lovande investeringsmöjligheter där man kan förvänta en bra värdeutveckling. Valet av investeringar baseras på ingående ESG- och marknadsanalyser och makroekonomiska studier. Andra hörnstenar i den aktiva investeringsförvaltningen är fundamentala analyser och en kvalitetsinriktad strategi.

Fonden överensstämmer med artikel 8 i SFDR***.

Fondens förvaringsinstitut är "The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main".

Ytterligare praktisk information om fonden, prospektet, års- och halvårsrapporter och de aktuella tecknings- och inlösenpriserna finns kostnadsfritt på engelska på vår webbplats "am.oddo-bhf.com".

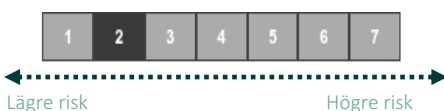
MÅLGRUPP SMÅINVESTERARE

Fonden är avsedd för alla investerare som följer målet att bilda en förmögenhet, respektive optimera en förmögenhet. Investeraren bör kunna bära värdeavvikelser och betydande förluster, och behöver ingen garanti avseende bevarandet av investeringsbeloppet. Denna fond kan under vissa omständigheter vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år. Företagets uppskattning är inte en investeringsrådgivning, utan ska ge investeraren en första vägledning om fonden motsvarar dennes investeringserfarenhet, riskbenägenhet och investeringshorisont.

FÖRSÄKRINGAR OCH FÖRSÄKRINGSKOSTNADER

Försäkringskostnader ingår inte i beräkningarna.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Riskindikatorn baserar på antagandet att du behåller produkten i 3 år. Om du löser in investeringen i förtid, kan den aktuella risken avvika betydande och du får under omständigheter mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har bedömt denna produkt på en skala från 1 till 7 i riskklass 2, där 2 är en låg riskklass. Risken för potentiella förluster från framtida värdeutvecklingen klassas som låg. Vid mycket ogynnsamma marknadsvillkor är det mycket osannolikt att förmågan att utföra din inlösenkrav påverkas.

-Kreditvärdighetsrisker: Fonden investerar sina tillgångar i obligationer. Om enskilda emittenters kreditvärdighet sjunker eller om de blir oförmögna att betala, faller värdet på de aktuella obligationerna.

-Marknadsrisker: Kurs- eller marknadsutvecklingen för finansiella produkter beror i synnerhet på utvecklingen på kapitalmarknaderna som påverkas av det allmänna läget för världsekonomin och de lokala ekonomiska och politiska förhållandena. Även irrationella faktorer som stämning, åsikter och rykten kan påverka den allmänna kursutvecklingen, i synnerhet på en börs.

-Risker på grund av användning av derivatinstrument: Derivat är terminskontrakt som hänför sig till underliggande tillgångar som aktier, obligationer, räntor, index och råvaror och är beroende av deras resultat. Fonden får använda derivatinstrument för säkring eller värdeökning av fondens tillgångar. Beroende på den underliggande tillgångens resultat kan vinster men även förluster uppstå.

-Valutarisker: Fonden investerar även utanför euroområdet. Värdet på dessa investeringars valutor kan falla gentemot euron.

En utförlig beskrivning av alla risker finns i fondens försäljningsbroschyr under "Riskinformation". Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

RESULTATSCENARIER

Vad du får ut av denna produkt i slutet beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas kategoriskt. Det negativa, neutrala och positiva scenariot som visas, illustrerar den sämsta, genomsnittliga och bästa värdeutvecklingen av produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas åt helt annat håll i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 3 år
Investeringsexempel: 10 000 €

| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora din investering helt eller delvis. | | |
| Ett stressscenario | Vad du kan få i slutet efter att kostnaderna dragits | 8 260 € | 8 430 € |
| | Årlig genomsnittlig avkastning | -17,4 % | -5,5 % |
| Negativt scenario | Vad du kan få i slutet efter att kostnaderna dragits | 9 110 € | 10 150 € |
| | Årlig genomsnittlig avkastning | -8,9 % | 0,5 % |
| Neutralt scenario | Vad du kan få i slutet efter att kostnaderna dragits | 10 390 € | 10 870 € |
| | Årlig genomsnittlig avkastning | 3,9 % | 2,8 % |
| Positivt scenario | Vad du kan få i slutet efter att kostnaderna dragits | 11 240 € | 12 190 € |
| | Årlig genomsnittlig avkastning | 12,4 % | 6,8 % |

I de angivna siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör och kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Det tas inte hänsyn till din personliga skattesituation, som också kan påverka det belopp du i slutet får. Stressscenariot visar vad du får under extrema marknadsvillkor.

Det pessimistiska scenariot uppstod vid en investering mellan 03/2017 och 03/2020. Det neutrala scenariot uppstod vid en investering mellan 09/2016 och 09/2019. Det optimistiska scenariot uppstod vid en investering mellan 12/2018 och 12/2021.

VAD HÄNDER OM FÖRETAGET INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Företagskonkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning, eftersom den lagliga föreskriften föreskriver att vid fondföretagets konkurs inkluderas inte insolvensmassan utan att den bevaras fristående.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om det är fallet, meddelar dig denna person om kostnaderna och förklarar hur dessa kostnader kan påverka din investering.

KOSTNAD ÖVER TID

I tabellen visas belopp som kan användas för att täcka olika kostnader för din investering. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur bra produkten utvecklas. De här angivna beloppen avser ett exempelbelopp för investering och olika möjliga investeringsperioder. Vi har använt det följande antagandet:

- Under det första året får du tillbaka det investerade beloppet (0 % årsavkastning). För den andra innehavsperioden har vi antagit att produkten utvecklas som i det framställda neutrala scenariot;
- 10 000 € investeras.

Scenarier

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totalkostnad | 103 € | 339 € |
| Årlig inverkan på kostnaden* | 1,0 % | 1,1 % |

**Dessa uppgifter illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning per år under innehavstiden. Om du till exempel slutar i slutet av den rekommenderade innehavstiden, kommer din genomsnittliga avkastning per år förmodligen vara 3,9 % före kostnaden och 2,8 % efter kostnaden.

Vi kan dela upp en del av kostnaden mellan oss och personen som säljer dig produkten, för att täcka de för dig betalda tjänsterna. Vi meddelar dig beloppet.



KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

| Engångskostnad vid start och avslut | | Om du löser in efter 1 år |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Startkostnad | 0,00 % av det belopp som du betalar när du gör denna investering. Dessa kostnader är redan inkluderade i priset du betalar. Försäljningskostnader ingår. Detta är beloppet som tas ut. Personen som säljer dig produkten informerar dig om den faktiska avgiften. | 0 € |
| Utträdeskostnader | Vi tar ingen avslutande avgift för denna produkt. | 0 € |
| Löpande kostnader per år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra förvaltnings- och driftskostnader | 0,91 % av värdet för din investering per år. Här handlar det om en uppskattning på basis av de faktiska kostnaderna under det gångna året. | 91 € |
| Transaktionskostnader | 0,12 % av värdet för din investering per år. Här handlar det om en uppskattning av kostnaderna som uppstår vid köp eller försäljning av investeringarna som produkten baserar på. Det faktiska beloppet beror på hur mycket vi köper eller säljer. | 12 € |
| Ytterligare kostnader under vissa villkor | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Upp till 10 procent av det belopp med vilket andelarnas resultat överstiger avkastningen för en penningmarknadsinvestering som används som jämförelseindex (€STR + 8,5 baspunkter, från 1.1.26 €STR) med 200 baspunkter ("tröskelränta") i slutet av en avräkningsperiod, dock totalt högst 5 procent av fondens genomsnittliga substansvärde under avräkningsperioden. | 0 € |

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Produkten är lämplig för medellånga investeringar. Fondandelarna kan i grund och botten återlämnas. Företaget kan avbryta utgivning och inlösen när ovanliga omständigheter gör att detta verkar nödvändigt med hänsyn till investerarens intressen. För att hantera likviditetsrisker kan bolaget begränsa inlösen när investerarnas begäran om inlösen uppnår ett tidigare fastställt tröskelvärde, från vilket begäran om inlösen inte längre kan utföras i alla investerarens intressen. Bolaget kan använda metoder som swing pricing, som fördelar kostnaderna som uppstår till följd av teckning och/eller inlösen (t.ex. transaktionskostnader) bland investeringarna på ett sätt som återspeglar principen om att förorenaren betalar, vilket minskar risken för utspädning för de investerare som stannar kvar i fonden.

Ytterligare information finns i försäljningsprospektet.

HUR KAN JAG KLAGA?

Kontakta vid klagomål ODDO BHF Asset Management GmbH, Kundenservice, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf; kundenservice@oddo-bhf.com. Klagomål om personen som ger rådgivning eller säljer produkten kan du rikta direkt till denna person.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fonden lyder under den tyska lagstiftningen om beskattning av investeringar. Detta kan påverka hur dina inkomster från fonden beskattas. Beroende på dina personliga omständigheter kan även andra skatterättsliga bestämmelser vara relevanta. Om du har frågor bör du vända dig till en skatterådgivare.

På vår webbplats "am.oddo-bhf.com" hittar du information om värdeutveckling över de senaste 10 åren. Om andelsklassen inrättades för mindre än 10 år sedan, visas värdeutvecklingen för de fullständiga kalenderåren sedan inrättandet. Under "am.oddo-bhf.com" hittar du en publicering av beräkningar för tidigare resultat, som uppdateras varje månad. Mer information om fondens ekologiska och/eller sociala egenskaper hittar du i bilagan till fondens försäljningsbroschyr.

Närmare information om bolagets aktuella ersättningspolicy publiceras på internet på "am.oddo-bhf.com". Hit hör en beskrivning av beräkningsmetoderna för ersättningar och förmåner till bestämda grupper av anställda och uppgifter om tilldelning av ansvariga personer och integrering av hanteringen av hållbarhetsrisker i ersättningen. På begäran tillhandahålls informationen från bolaget kostnadsfritt i pappersform.

Företaget kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt och oförenligt med de relevanta delarna i försäljningsbroschyren.

** JPM Euro Chash 1 M är ett registrerat varumärke tillhörande JPMorgan Chase & Co. MSCI Europe NTR EUR, MSCI USA NTR EUR och MSCI Emerging Markets är registrerade varumärken tillhörande MSCI Ltd. Bloomberg Index är ett registrerat varumärke tillhörande Bloomberg Index Services Limited.

*** Förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn