

SYFTE

Det här dokumentet innehåller viktig information om investeringsprodukten. Det handlar inte om ett kommersiellt dokument. 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

ODDO BHF Génération, företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper ("fondföretaget" (nedan kallad "fonden")

Detta fondföretag förvaltas av ODDO BHF Asset Management SAS

Andelen ODDO BHF Generation CI-EUR: FR0010576728

am.oddo-bhf.com

Ring 01 44 51 80 28 för mer information.

Autorité des Marchés Financiers (AMF) ansvarar för tillsynen av ODDO BHF Asset Management vad gäller detta faktablad. ODDO BHF Asset Management SAS är auktoriserat i Frankrike med nummer GP99011 och regleras av den franska finansinspektionen (Autorité des marchés financiers).

Faktabladets utfärdandedatum: 2025-11-04

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

TYP

ODDO BHF Génération är ett fondföretag i enlighet med direktiv 2009/65/EG bildat i form av en värdepappersfond.

Förvaltningsbolaget kan avveckla produkten om tillgångsinneheten understiger ett minsta lagstadgat belopp eller på ett diskretionärt sätt i enlighet med rättsliga krav.

LÖPTID

ODDO BHF Génération bildades den 19 mars 2008 med en löptid på 99 år.

SYFTE

Fondens placeringsmål är att överträffa sin referensindikatorn, indexet ODDO Sociétés familiales euro (OSFE), med återinvesterad utdelning (net return), noterad i euro och under en placeringshorisont på mer än 5 år, samtidigt som ESG-kriterier vägs in (miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning). Investerares bör vara medvetna om att referensindikatorn inte begränsar fondens investeringsområde. Den ger investerare en uppfattning om fondens riskprofil. Fondens avkastning kan avvika väsentligt från referensindikatorn. Målet med placeringsstrategin är att förvalta en portfölj som är investerad i europeiska företag av alla storlekar och i alla sektorer. Den tillämpar en helt företagsbaserad metod utan stilinriktning som grundar sig på förvaltarnas övertygelser: investeringsbesluten fattas på grundval av noggrann grundforskning och en grundlig förståelse av företagens affärsmodell. Investeringsområdet består av värdepapper som ingår i Stoxx Europe Total Market Index och vars börsvärde överstiger 500 miljoner euro (vid det första förvärvet till portföljen). Fonden kan också som komplement placera i aktier i företag vars börsvärde understiger 500 miljoner euro (vid det första förvärvet till portföljen). Inledningsvis kommer förvaltningsteamet beakta ESG-kriterier (miljö, socialt ansvar och styrning) genom ett selektivt tillvägagångssätt som omfattar merparten av värdepapperna i fondens investeringsområde, vilket leder till att minst 20 % av området utesluts.

Denna metod handlar om att välja ut de företag som har bäst betyg enligt ESG-kriterier, baserat på ESG-betyg från den externa dataleverantören MSCI ESG Research.

Om en emittent inte har fått ett betyg av MSCI ESG Research har förvaltningsbolaget två alternativ:

o Först använder det ett ESG-betyg som förvaltningsbolaget tilldelat den berörda emittentens värdepapper.

o Om förvaltningsbolaget inte har tilldelat den berörda emittentens värdepapper ett ESG-betyg, kan det generera ett ersättande ESG-betyg, som bland annat definieras av ett genomsnitt baserat på MSCI:s ESG-betyg enligt verksamhetssektor, bolagets storlek och hemvistland. Användningen av detta ersättningsbetyg upphör när MSCI ESG Research genererar sitt eget ESG-betyg för den berörda emittenten eller när ett ESG-betyg tilldelas av förvaltningsbolaget.

Dessutom kan förvaltningsbolaget granska ett ESG-betyg från MSCI. Denna granskning utförs av ESG-teamet, och kan leda till att MSCI-betyget ersätts med ett nytt internt ESG-betyg.

Förvaltarteamet beaktar viktningen av de värdepapper som innehås i portföljen vid beräkningen av portföljens genomsnittliga ESG-betyg.

I händelse av en nedgradering av ESG-betygen för de värdepapper som det investerats i, eller en förändring i ESG-betygsmetoden som påverkar portföljens genomsnittliga ESG-betyg, återgår man till ett genomsnittligt ESG-betyg för portföljen som är högre än eller lika med investeringsområdet, realiserat med hänsyn till andelsägarnas intressen och marknadsförhållandena.

Minst 90 % av emittenterna i portföljen har ett ESG-betyg efter att varje värdepappers viktning har beaktats.

Delfondens viktade genomsnittliga ESG-betyg måste vara högre än eller lika med investeringsområdets.

Mer information om ESG-analysen finns i prospektet i avsnittet om investeringsstrategin och SFDR-bilagan.

För det andra baseras investeringsstrategin på en investeringsprocess i tre steg: - Steg 1: Strikta uteslutningar genomförs i enlighet med förvaltningsbolagets gemensamma grund för uteslutningar och fondernas specifika uteslutningar. Steg 2: Här tillämpas en fundamental analys i syfte att förstå företagens ekonomiska modell och hur de fungerar. När förvaltarna väl är övertygade om företagets kvalitets och ställning går de vidare till värderingen. I detta skede konstruerar de ett pessimistiskt scenario, ett basscenario och ett optimistiskt scenario och fastställer därigenom interventionsnivåerna för köp och försäljning. - Steg 3: Portföljkonstruktion. "Målvärderingen" av företagen i ovanstående steg är kopplad till volatilitets- och likviditetskriterier i syfte att fastställa den slutliga vikten för varje företag i portföljen. Fonden förvaltas diskretionärt och aktivt med hänvisning till referensindikatorn. Fondens sammansättning kan avvika väsentligt från fördelningen i referensindikatorn. Minst 75 procent av fondens nettotillgångar är alltid investerade i aktier i företag med säte i Europeiska unionen, Norge eller på Island. Fonden kan innehå upp till 25 procent av nettotillgångarna i aktier i noterade företag med säte utanför Europeiska unionen, Norge eller Island. Företagens säte ligger i andra OECD-länder eller, med upp till 10 procent av nettotillgångarna, i länder utanför OECD-området (tillväxtländer). Fonden kan exponera upp till 50 procent av nettotillgångarna mot valutarisk. Fonden kan investera mellan 0 och 25 procent i överlåtbara skuldebrev med fast eller rörlig ränta, noterade i euro och utgivna av offentliga eller privata emittenter med ett kreditbetyg över AA (enligt Standard & Poor's eller motsvarande enligt förvaltningsbolagets bedömning eller interna kreditbetyg). Förvaltningsbolaget använder inte enbart och mekaniskt kreditbetyg som utfärdas av kreditvärderingsinstitut utan gör även en egen intern analys. Om kreditbetyget sänks bedöms kreditbetygsgränsen med hänsyn till andelsägarnas intresse, marknadsförhållanden och förvaltningsbolagets egen analys av ränteprodukternas kreditbetyg. Fonden kan, utan syfte att söka överexponering, använda finansiella termer och optioner som handlas på reglerade marknader eller på OTC-marknaden i Frankrike eller utomlands för att säkra och/eller exponera fonden mot aktierisk, vissa sektorer eller marknadsindex (terminer och optioner) och i syfte att säkra portföljen mot valutarisk kopplad till innehav av valutatillgångar (valutaterminer, valutaswappar). Fonden kan även innehå konvertibla obligationer och teckningsoptioner med upp till 10 % av tillgångarna i syfte att styra exponeringen mot aktierisk utan att söka överexponering. Portföljens maximala exponering mot olika tillgångsklasser (aktier, skuldebrev, värdepappersfonder och derivat) får inte överstiga 100 % av nettotillgångarna. Den maximala exponeringen är summan av nettoexponeringen på varje marknad (aktier, räntor, penningmarknad) mot vilken fonden är exponerad (summan av dess köp- och säkringspositioner).

Andelen CI-EUR återinvesterar sina intäkter, enligt förvaltningsbolagets beslut varje år.

MÅLGRUPP

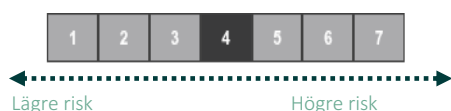
Fonden passar investerare som vill ha exponering mot europeiska aktiemarknader för företag av alla storlekar med en placeringshorisont på minst 5 år och som kan acceptera de risker som är förenade med en sådan exponering. Fonden passar även investerare som vill investera inom ramen för sparformen PEA eller en livförsäkring. Denna produkt är inte auktoriserad för så kallade "US persons".

Närmare information om fonden, såsom prospektet (franska, engelska) samt hel- och halvårsrapporter (på det språk som gäller i distributionslandet) finns på am.oddo-bhf.com. På begäran kan informationen även erhållas när som helst och utan kostnad från ODDO BHF Asset Management SAS, 12 boulevard de la Madeleine, 75009 Paris, eller från huvudombudet i distributionslandet. Uppgifter om fondens substansvärde finns på förvaltningsbolagets webbplats. Det finns andra andelsklasser i denna fond.

Fondens förvaringsinstitut är ODDO BHF SCA

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

RISKINDIKATOR



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden som är 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den syntetiska riskindikatorn gör det möjligt att bedöma risknivån för denna produkt i förhållande till andra produkter. Den anger sannolikheten för att denna produkt ska göra förluster i händelse av marknadsrörelser eller vår oförmåga att betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, vilket är en medelriskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå, och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig. Var uppmärksam på valutarisken: Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Andra risker av väsentlig betydelse som inte fångas av indikatorn:

Andra risker som inte fångas av riskindikatorn och som kan vara av väsentlig betydelse, såsom:

likviditetsrisk och motpartsrisk

Eftersom denna produkt inte ger något skydd mot marknadssvängningar kan du förlora hela eller delar av din investering.

RESULTATSCENARIER

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men inte nödvändigtvis alla kostnader för din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta och bästa resultatet för produkten samt produktens genomsnittliga resultat under de senaste 10 åren med en horisont på ett år och under den rekommenderade investeringsperioden.

Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad investeringstid: 5 år

Investering: 10 000 EUR

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller en del av din investering		
Stress	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	3 660 €	2 880 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-63,4 %	-22,0 %
Negativt	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	7 340 EUR	8 580 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-26,6 %	-3,0 %
Neutralt	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	10 010 €	12 570 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	0,1 %	4,7 %
Positivt	Vad du kan få efter avdrag för kostnader	14 020 EUR	15 150 €
	Genomsnittlig avkastning per år	40,2 %	8,7 %

Det negativa scenariot gällde en investering mellan: september 2017 och september 2022.

Det neutrala scenariot gällde en investering mellan: 2019-09 och 2024-09.

Det positiva scenariot gällde en investering mellan: juni 2016 och juni 2021.

VAD HÄNDER OM ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Produkten är ett gemensamt ägande av finansiella instrument och insättningar avskilt från portföljens förvaltningsbolag. Om den senare hamnar på obestånd berörs inte tillgångarna i produkten som förvaringsinstitutet har i förvar. Om förvaringsinstitutet hamnar på obestånd begränsas risken för finansiell förlust avseende produkten genom rättslig separation av förvaringsinstitutets och produktens tillgångar.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Du kan bli ombedd att betala ytterligare kostnader av den person som säljer eller ger dig råd om produkten. Om så skulle vara fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och redovisa hur avgifterna påverkar din investering.

LÖPANDE KOSTNADER

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur produkten presterar. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 EUR har investerats

Investering: 10 000 EUR

Scenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	537 €	1 320 EUR
Årliga kostnadseffekter*	5,4 %	2,4 %

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in i slutet av den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 7,0 % före kostnader och 4,7 % efter kostnader.

Vi kan dela kostnaden med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster som denne tillhandahåller dig. I så fall kommer den personen att informera dig om beloppet.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Nedanstående tabell visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter: 1 år
Teckningskostnader	Teckningsavgifterna visar den högsta avgiften som kan betalas vid teckning. 4,00 % är det högsta belopp du kan komma att betala. Men du kan få betala mindre. Personen som säljer produkten till dig informerar dig om de faktiska kostnaderna	Upp till 400 €
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt. Men personen som säljer produkten till dig kan göra det.	Upp till 0 €
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Dessa kostnader inbegriper nödvändiga driftskostnader för produkten och alla betalningar, inbegripet ersättningar, till parter som har anknytning till eller tillhandahåller tjänster för produkten. 0,98 % av värdet på din investering per år. Denna uppskattning baseras på de faktiska kostnaderna för föregående år.	94 €
Transaktionskostnader	0,44 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	42 €
Återkommande kostnader som tas ut under vissa omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Effekten av resultatrelaterade avgifter 10 procent inklusive skatt av fondens överavkastning jämfört med referensindikatorn MSCI EMU med återinvesterad utdelning (net return) noterad i euro, om all tidigare underavkastning under de föregående fem åren har återhämtats.	0 €

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

Rekommenderad kortast tillåtna innehavstid: för 5 år

Den rekommenderade innehavstiden är ett minimum med hänsyn till den valda produktens egenskaper. Den kan vara längre beroende på dina ekonomiska förutsättningar och valet av investeringar.

Du kan när som helst lösa in hela eller delar av ditt innehav. Förtida inlösen kan påverka det förväntade resultatet av din investering. Information om eventuella avgifter och straffavgifter vid sådan inlösen finns i avsnittet: Vilka är kostnaderna?

Begäran om teckning och inlösen behandlas centralt av förvaringsinstitutet varje dag då Parisbörsen är öppen före klockan 11:15 (CET/CEST) och verkställs på grundval av samma dags substansvärde.

HUR KAN JAG KLAGA?

För närmare information eller klagomål ber vi dig kontakta ODDO BHF Asset Management SAS, 12, boulevard de la Madeleine – 75009 Paris, Frankrike. Du kan också skicka klagomål via e-post till följande adress: service_client@oddo-bhf.com. Vår klagomålpolicy finns på följande adress: am.oddo-bhf.com.

Om en tvist uppstår kan du kontakta ombudsmannen vid AMF.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fonden är klassificerad enligt artikel 8 i EU-förordningen (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn ("SFDR"). Det finns mer information om hållbarhetspolicyen på förvaltningsbolagets webbplats på: am.oddo-bhf.com.

Om fonden används som en del av ett avtal om en livförsäkring eller kapitalförsäkring, finns det ytterligare information i detta avtals faktablad med basfakta, t.ex. kostnader för avtalet, som inte ingår i de kostnader som anges i detta dokument, kontaktperson i händelse av ett klagomål och vad som händer om försäkringsbolaget inte uppfyller sina skyldigheter. Ditt försäkringsbolag, din försäkringsmäklare eller annan försäkringsförmedlare har en lagstadgad skyldighet att tillhandahålla dig detta faktablad.

Närmare information om fonden, såsom prospektet (franska, engelska) samt hel- och halvårsrapporter (på det språk som gäller i distributionslandet) finns på am.oddo-bhf.com. På begäran kan informationen även erhållas när som helst och utan kostnad från ODDO BHF Asset Management SAS, 12 boulevard de la Madeleine, 75009 Paris, eller från huvudombudet i distributionslandet. Uppgifter om fondens substansvärde finns på förvaltningsbolagets webbplats. Det finns andra andelsklasser i denna fond.

Uppgifter om tidigare resultat för de senaste tio åren, eller eventuellt för de senaste fem åren om fonden har mindre än fem hela kalenderår, publiceras på följande webbplats: am.oddo-bhf.com.