

# ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR

WKN/ISIN: A1XDYL/DE000A1XDYL9

Denna fond förvaltas av ODDO BHF Asset Management GmbH.

## Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## Mål och placeringsinriktning

ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR investerar globalt i en blandning av obligationer, aktier, bankdepositioner och certifikat. Aktieandelen som eftersträvas ligger på mellan 0 och 40 procent. Detta sker med hjälp av ett aktieurval på lång sikt med fokus på de enskilda företagens lönsamhet och kvalitet. Som räntebärande investeringar kommer framför allt stats- och företagsobligationer samt pantbrev i fråga för fonden, som huvudsakligen är denominerade i euro. Därutöver kan upp till 10 procent av anläggningstillgångarna investeras i andelar i investeringsfonder och börshandlade fonder. Fonden kan även styras via terminshandel.

Investeringarnas urval och styrning grundar sig på de bedömningar våra kapitalmarknadsexperten gör.

Målet med en investering i ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR är att förhindra större aktiekursbakslag genom att dela upp tillgångarna och skapa en extrainkomst till den räntebärande investeringen.

Fonden orienterar sig till 20 procent efter STOXX Europe 50 (NR)<sup>®</sup>, till 60 procent efter JPM EMU Investment Grade 1-10 years<sup>®</sup> och till 20 procent efter JPM Euro Cash 1 M<sup>®</sup> som jämförelseindex\*, men är

\*STOXX Europe 50 (NR)<sup>®</sup> är ett registrerat varumärke som tillhör STOXX Limited. JPM EMU Investment Grade 1-10 years<sup>®</sup> och JPM Euro Cash 1 M<sup>®</sup> är registrerade varumärken som tillhör JPMorgan Chase & Co.

ingen identisk avbildning av dessa utan strävar efter att överträffa deras värdeutveckling, vilket kan leda till både positiva och negativa avvikelser jämfört med jämförelseindex. Målet är att skapa en värdeutveckling oberoende av jämförelseindexet. Fondens förvaltas aktivt och förvaltaren söker ständigt efter lovande investeringsmöjligheter där man kan förvänta en bra värdeutveckling. Jämförelseindexet är bara en av flera indikatorer för investeringsbeslut. Valet av investering baseras även på ingående marknadsanalyser och makroekonomiska studier. Andra hörnstenar i den aktiva investeringsförvaltningen är kvalitativa och fundamentala analyser samt en ”bottom-up”-strategi.

Andelarna får endast förvärvas inom ramen för ett mandat för tillgångsförvaltning eller investeringsrådgivning mot arvode.

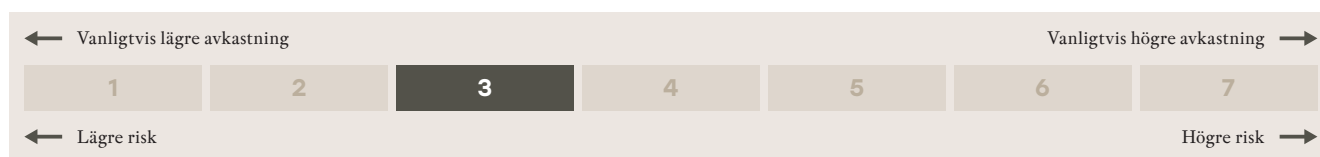
Fondens kan inte vara lämplig för investerare som vill ta tillbaka sitt kapital från fondens inom en period av 3 år.

Fondens valuta är euro.

Den avkastning som ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR skapar delas inte ut, utan blir kvar i fonden.

Du kan lösa in dina andelar i ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR varje börsdag.

## Risk-/avkastningsprofil



Klassificeringen av fonden i riskklassen beror på fondens historiska data eller en jämförbar investering de senaste 5 åren och utgör därmed ingen prognos om framtiden. Klassificeringen är inte garanterad, utan kan ändras med tiden. En klassificering i kategori 1 betyder inte att det inte finns någon risk för värdefluktuationer i fonden.

Fonden har klassificerats i riskklass 3, eftersom historiska data i årsgeomsnittet uppvisar värdefluktuationer mellan 2 och 5 procent.

Generellt gäller att högre värdefluktuationer innebär större förlustrisker, men även större chanser till värdetillväxt.

Följande risker har ingen omedelbar påverkan på klassificeringen, men kan ändå ha betydelse för fonden:

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

– **Operativa risker inklusive förvaringsrisker:** Fel och missförstånd vid förvaltningen och förvaringen kan försämra fondens resultat.

– **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. Fondens får använda derivatinstrument för säkring eller värdeökning av fondens tillgångar. Beroende på den underliggande tillgångens resultat kan förluster uppstå.

– **Risker med underliggande fonder:** Fonden investerar i underliggande fonder för att representera bestämda marknader, regioner eller teman. Enskilda underliggande fonders resultat kan halka efter den aktuella marknads utveckling.

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

En utförlig beskrivning av alla risker finns i fondens prospekt under ”Riskinformation”.

## Avgifter

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället:	
Teckningsavgift	5 %, f.n. 3 %
Inlösenavgift	0 %
Här handlar det om maximibelopp som får debiteras.	
Avgifter som debiteras fonden under året:	
Årliga avgifter	1,16 %
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter:	
Resultatrelaterad avgift per år	0 %

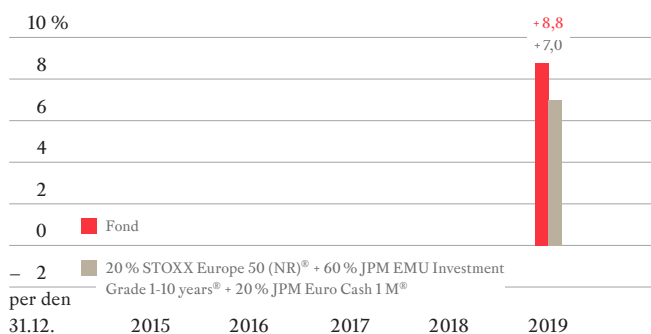
Avgifterna används till fondens förvaltning och förvaring samt distribution och marknadsföring. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

De tecknings- och inlösenavgifter som anges är maximibelopp. I vissa fall kan du få betala mindre. Din rådgivare eller distributör har mer information om de gällande beloppen.

Antalet driftskostnader fastställdes i slutet av fondens sista räkenskapsår den 31 december 2019. Det inkluderars alla kostnader och betalningar för fonden (exklusive transaktionskostnader och eventuell resultatrelaterad avgift) och avser dessa till fondens tillgångar. De årliga avgifterna kan variera från ett år till ett annat.

Närmare information om avgifterna finns i fondens prospekt.

## Tidigare resultat



Källa: egna beräkning enligt BVI-Metod

ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR skapades den 15 juni 2018.

Den 1 mars 2018 bytte fonden namn av BHF Total Return FT till BHF Total Return FT och på 15 juni 2018 till ODDO BHF Polaris Moderate.

Tidigare resultat är ingen garanti för fondens framtida utveckling.

Beräkningen sker i fondens valuta euro. Vid beräkningen dras samtliga kostnader och avgifter av utom teckningsavgiften/inlösenavgiften.

Utdelningar resp. skatter som ska betalas återinvesterades.

## Praktisk information

Förvaringsinstitut för denna fond är ”The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main”.

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

De tyska skattebestämmelserna kan påverka beskattningen av dina personliga intäkter från fonden.

ODDO BHF Asset Management GmbH kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets prospektet.

Denna fond är auktoriserad i Tyskland och tillsyn över fonden utövas av Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Dessa basfakta för investerare gäller per den 19 februari 2020.

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 de personer som är ansvariga för tilldelningen. På begäran tillhandahålls informationen från bolaget kostnadsfritt i pappersform.