

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.

ODDO BHF Polaris Moderate CI-EUR

Denna fond förvaltas av ODDO BHF Asset Management GmbH.

ISIN: DE000A2JJ1S3

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

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 eftersträlvade 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. Fonden kan även styras via terminshandel. Fondförvaltaren tar med hållbarhetsrisker i sin investeringsprocess genom att ta hänsyn till ESG-kriterier (miljö och/eller sociala frågor och/eller bolagsstyrning) i investeringsbesluten. Fonden omfattas därmed av begränsningar beträffande miljö, sociala frågor och bolagsstyrning ("ESG") avseende tillgångarna. Dessutom beaktar bolaget FN:s principer för ansvarfulla investeringar ("UN PRI") avseende frågor som rör miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning och tillämpar även dessa inom ramen för sitt engagemang, t.ex. genom att utöva rösträtten, aktivt tillvarata andelsägarnas och fordringsägarnas rättigheter och föra dialog med emittenterna. Företag som i hög grad bryter mot principerna i FN:s Global Compact utesluts. Fondens inledande investeringsområde för både aktier och företagsobligationer är företagen i MSCI ACWI Index*. Dessutom kan fonden investera i företag respektive emittenter från OECD-länder med minst 100 miljoner EUR borsvärde eller minst 100 miljoner EUR i emitterade obligationer. Här tillämpas ett ESG-filter som baseras på data från MSCI ESG Research och leder till att minst 20 procent av företagen från MSCI ACWI Index utesluts. ESG-filtret grundar sig på tre bedömningar som fondförvaltaren tillämpar på fonden enligt följande:

1. MSCI ESG-poängen bedömer hur mottagliga företag är för ESG-relaterade risker och chanser på en skala från "CCC" (sämst) till "AAA" (bäst). Poängen baseras på delpoäng för områdena miljö, sociala frågor och bolagsstyrning med en skala från "0" (sämst) till "10" (bäst). Fonden investerar inte i företag med MSCI ESG-poäng på "CCC". Fonden investerar inte heller i företag med MSCI ESG-poäng på "B" om MSCI ESG-delpoängen i kategorierna miljö, sociala frågor eller bolagsstyrning ligger under "3". Fonden investerar inte i statliga emittenter med MSCI ESG-poäng på "CCC" eller "B".
2. MSCI Business Involvement Screens erbjuder en analys av företags generering av omsättning i potentiellt kritiska sektorer. Fonden förvärvar inte värdepapper från företag om dessa genererar omsättning med kontroversiella vapen (biokemiska vapen, klusterammunition, förblindande laser, landminor osv.) eller mer än en viss

omsättning med andra vapen (andel av den totala omsättningen av kärnvapen, konventionella vapen och civila vapen), hasardspel, pornografi, tobak, kolproduktion eller elproduktion från kol.

3. MSCI ESG-kontroverspoäng analyserar och övervakar företags ledningsstrategier och deras faktiska resultat beträffande brott mot internationella normer och standarder. Bland annat granskas efterlevnaden av principerna i FN:s Global Compact. Emittenter som enligt MSCI ESG-kontroverspoäng bryter mot dessa principer förvärvas inte av fonden. Om fonden förvärvar värdepapper från stater (direktinvestering) förvärvas inga värdepapper från stater som har otillräckliga poäng enligt Freedom House Index. Poängen enligt Freedom House Index beaktas dock inte när det gäller värdepapper som förvärvas indirekt inom ramen för en målfondsinvestering (ingen genomlysning). Minst 90 procent av emittenterna av tillgångarna bedöms beträffande sitt ESG-resultat (med undantag för målfondsinvesteringar och penningmarknadsinstrument). Fokus ligger på företag och länder med höga hållbarhetsprestanda. Målet är att fondens tillgångar ska ha ett genomsnittligt hållbarhetsbetyg på "A". Som jämförelseindex använder fonden till 20 procent STOXX Europe 50 (NR), till 60 procent JPM EMU Investment Grade 1-10 years och till 20 procent JPM Euro Cash 1 M**, men den är ingen identisk avbildning av dessa utan strävar efter att överträffa deras resultat, vilket kan leda till både positiva och negativa avvikelser jämfört med jämförelseindexet. Fondens 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.

Andelsklassen skapades särskilt för institutionella investerare. Det minsta investeringsbeloppet är 10 miljoner euro.

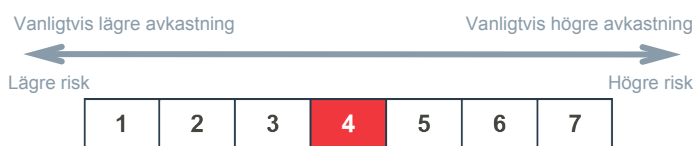
Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

Fondens valuta är euro.

Den avkastning som andelsklassen skapar delas inte ut, utan den blir kvar i delfonden.

Du kan lösa in dina andelar i fonden varje börsdag.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL



Klassificeringen av fonden i riskklassen beror på fondens historiska data 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.

Fondens har klassificerats i riskklass 4, eftersom historiska data i årsgenomsnittet uppvisar värdefluktuationer mellan 5 och 10 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 även sina tillgångar i obligationer. Om enskilda emittenters kreditvärdighet sjunker eller 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 hänförs 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 prospekt under "Riskinformation".

AVGIFTER

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället:	
Teckningsavgift	5 %, f.n. 0 %
Inlösenavgift	0 %

Här handlar det om maximibelopp som får debiteras.

Avgifter som debiteras fonden under året:	
Årliga avgifter	0,70 %

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter:	
Resultatrelaterad avgift per år	Upp till 10 procent av det belopp med vilket andelarnas resultat överstiger avkastningen för en penningmarknadsinvestering som används som jämförelseindex (€STR + 8,5 baspunkter) med 200 baspunkter ("tröskelränta") i slutet av en avräkningsperiod, dock totalt högst 5 procent av fondens genomsnittliga substansvärde under avräkningsperioden. För fondens senaste räkenskapsår var dessa 0,23 procent.

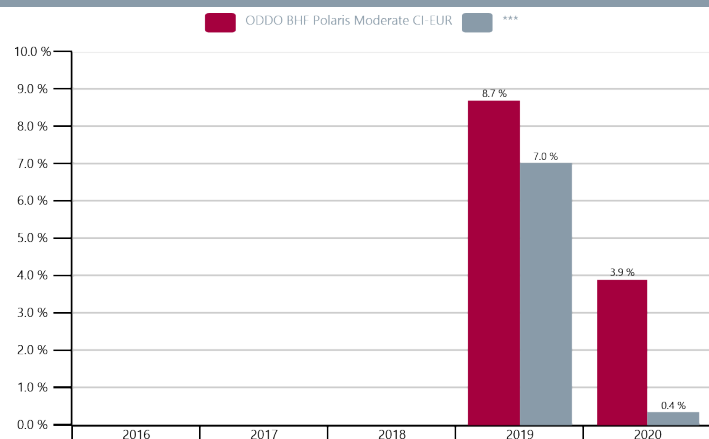
Avgifterna används till fondens förvaltning och förvaring samt distribution och marknadsföring. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

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.

Siffran för årliga avgifter fastställdes i slutet av fondens senaste räkenskapsår per den 31 december 2020. Den omfattar alla kostnader och övriga betalningar för fonden (exklusive transaktionskostnader och en eventuell resultatrelaterad avgift) och relaterar 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: egen beräkning enligt BVI:s metod (BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.)

ODDO BHF Polaris Moderate CI-EUR startade den 1 oktober 2018.

Tidigare resultat är ingen garanti för fondens framtida utveckling.

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

Utdelningar resp. skatter som ska betalas återinvesteras.

***20 % STOXX Europe 50 (NR) + 60 % JPM EMU Investment Grade 1-10 years + 20 % JPM Euro Cash 1M

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, års- och halvårsrapporter och de aktuella tecknings- och inlösenpriserna finns kostnadsfritt på engelska på vår webbplats "am.oddo-bhf.com".

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.

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 prospektet.

Denna fond är auktoriserad i Tyskland och tillsyn över fonden utövas av Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Dessa basfakta för investerare gäller per den 10 mars 2021.

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 och integreringen av hanteringen av hållbarhetsrisker i ersättningen. På begäran tillhandahålls informationen från bolaget kostnadsfritt i pappersform.

*MSCI ACWI är ett registrerat varumärke som tillhör MSCI Limited.

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